

2011. ÉVI ADÓ ÉS JÁRULÉK VÁLTOZÁSOK (2010.évközi változás is)

1.) SZJA

2010.I.1-től

- **Személyes közreműködői díjkiegészítés, és kivétkiegészítés (EV)** kötelezettsége **megszűnik**.
- SZJA szempontból a **valutában kapott bevételt** (Pl. napidíj) és annak **adóját** a szerzés napját megelőző hónap 15.-i MNB árfolyamával számíthatjuk ki.

2010.VII.1-től

— Vállalkozói SZJA

Az egyéni vállalkozók a II. **félévre 10%** vállalkozói **SZJA-t** fizetnek.

Az éves vállalkozói adóalap megosztása a naptári **napok arányában** (181+184=365) történik.

2010.VIII.16-től

- **Adómentes** a kifizető által ugyanazon magánszemélynek juttatott sport-eseményre szóló **belépőjegy, bérlet 50.000.-Ft/év**.
- **Számla** adás esetén már 2010.I.1.-től **megszűnt** az **adólevonási** kötelezettség (pl. bérleti díj, szerzői díj, tervezői díj, stb.). Kivéve, ha a magánszemély azt **nyilatkozatban** kéri.

Bérbeadási tevékenységhez

- nem kell **adószámot** kérni, ha a bérbeadási tevékenység nem ÁFA köteles.
- ha **nem nyilatkozik**, hogy kéri az adólevonást, az adót a magánszemély fizeti.
- az **önálló** tevékenységből (ha azt választja) származó bevételből a magánszemély az ingatlan értékcsökkenését elszámolhatja (egész évre).

2011.I.1-től

- **Egykulcsos adó, mértéke 16%**

Kivétel: egyéni vállalkozói SZJA (10%), tartós befektetések 3 éven túli hozama (10%, AM)

Az adó **alapját bruttósítással** kell meghatározni. A szorzó az egyes jövedelemfajtáknál változó (+27%, +19%).

A jövedelmek összevonásának már nincs jelentősége.

Nem kell összevonni 2011.-től **adómentessé** váló **nyugdíj** és **GYES** összegét (volt adóterhet nem viselő járandóság) sem.

— **Szuperbruttósítás**

Az **összevonandó** jövedelem **adóalapja**

- **2011.-ben** a jövedelem **27%-kal** növelt összege (20,32)
- **2012.-ben** a jövedelem **13,5%-kal** növelt összege (18,16)
- **2013.-ban 0%-kal**, az adóalap **azonos** a jövedelemmel (16)

— **Összevont adóalapba** tartozó jövedelmek

- **nem önálló** tevékenység jövedelme (munka- és tagi jogviszony, választott tisztviselők, stb.),
- az **önálló** tevékenység jövedelme (megbízás, bérbeadás, stb.),
- **egyéni vállalkozó** (átalányadózó is).

— **Adójóváírás** - csak bérjövedelemnél jár

Összege - 27%-kal növelt bér **16%-a**
- maximum havi **12.100.-Ft**
évi **145.200.-Ft**

Teljes összeg **2.750 eFt** jövedelemig jár, fölötte **12%-kal** csökkenteni kell. Adójóváírás **megszűnik 3.960 eFt-nál**.

— **Családi kedvezmény** - az **összevont adóalapból** jár a kedvezmény.

Összege - 1-2 eltartott esetén **62.500.-Ft/fő/hó**
- 3 és több eltartott esetén **206.250.-Ft/fő/hó**

Eltartott -aki után **családi** pótlék jár,
-aki **rokkantsági** járadékban részesül,
-a **magzat** a **várandóság** időszakában (91. naptól a születésig) orvosi **igazolás** alapján.

A családi kedvezmény levonása a szülő **nyilatkozata** alapján történik. Lehet év közben **megosztva**, év végén csak a magasabb jövedelmű szülőnél figyelembe venni, vagy fordítva (év közben egyik szülőnél, év végén megosztva).

— **Egyéb** adókedvezmények

- súlyos **fogyatékos** kedvezmény (minimálbér 5%-a, 3.900.-Ft)

- **őstermelői** kedvezmény
 - lakáscélú hitel **törlesztési** kedvezménye
- **Kedvezményesen** -19% SZJA- **adózó** béren kívüli **juttatások**. Az SZJA a munkáltatót terheli (Ld.2-3. sz.melléklet I.).

Adóalap: a juttatás x **1,19**

SZJA 16% ($100 \times 1,19 \times 0,16 = 19,04\%$)

- **üdülési csekk** személyenként, hozzátartozónak is **78.000.- Ft/fő**
 - **iskolakezdési támogatás 23.400.- Ft/gyermek**
 - **étkezési hozzájárulás 18.000.- Ft/hó**
 - helyi utazási **bérlet**, számla a cég nevére szóljon
 - a munkáltató által fizetett **internet használat 5.000.- Ft/hó**
 - iskolarendszerű **képzési költség 195.000.- Ft/év**
 - önkéntes **egészségbiztosító** pénztárba, vagy önszegélyző pénztárba fizetett hozzájárulás **23.400.-/hó**
 - önkéntes **nyugdíjbiztosítási** pénztárba fizetett hozzájárulás **39.000.- Ft/hó**
 - **Széchenyi pihenőkártyára** utalt összeg **300.000.-Ft/év**
- Az adóköteles egyéb **juttatások** után **-19% SZJA, 32% EHO-** fizetendő. Az adók a munkáltatót terhelik (Ld. 2-3. melléklet II).

Adóalap: a juttatás x **1,19**

Adók: SZJA 16%, EHO 27% ($100 \times 1,19 \times (0,16 + 0,27) = 51,17\%$)

- **csekély összegű ajándék 7.800.- Ft/alkalom**, évi 3 alkalommal
 - a béren kívüli juttatás kedvezményesen adózó **értékhatárát meghaladó** kifizetés
 - a **hivatali**, üzleti **utazáshoz** kapcsolódó **étkezés**, vagy más szolgáltatás
 - a **cégtelefon** magáncélú használata miatti jövedelem
 - a **csoportos** (közös ismérv) **életbiztosítás** adóköteles része
 - **reprezentáció** és **ajándék** adóköteles része
 - a **kifizető** által a magánszemélynek **ingyenesen**, vagy kedvezményesen adott **termék**, szolgáltatás értéke
- **Nem kell bruttósítani** az alábbi 2011.-ben fizetett jövedelmeket.
- Adó: **16%**
- **osztalék**, osztalékelőleg

- **árfolyamnyereség**
- vállalkozásból **kivont jövedelem**
- **Adóelőleg**
 - **Nem kell** vonni - számlaadásra kötelezett magánszemély **számlájából** (kivéve ha nyilatkozik)
 - **felvásárlási** jegy összegéből.

Munkavállaló **nyilatkozik**

- adójóváírás
- gyermekkedvezmény

igénybevételéről.

Kifizetői igazolás részletesebb lesz.

- **Ingtalan bérbeadás - összevonandó jövedelem**

Önálló tevékenységként **költségelszámolásra** van lehetőség (écs is).

Adóalapot **bruttósítani** kell, de jár belőle **gyermekkedvezmény**.

Választás -költség (megszűnt az 50%-os korlát)
-vagy 10% költséghányad $(PI.0,9 \times 1,27 \times 0,16 = 18,3\%)$

- **Kamatkedvezmény** adója (kölcson kamat, ha a jegybanki kamat +5%-nál kisebb)

A **kamatkülönbözetet** 1,19%-kal kell bruttósítani és SZJA és EHO fizetendő utána.

- **Végkielégítés** évek közötti megosztása **megszűnik**. Ha a tárgyévet követő hó 15.-ig kifizetik, akkor a tárgyévi jövedelemnek számít.

2.) TB

2011.I.1-től

- **Tevékenységre jellemző kereset**

Megszűnik a fogalom, de **nem visszamenőleg** 2010.-re (mint az SZJA törvényben).

De utólagos adómegállapítás esetén **nem állapítható meg mulasztási bírság és adóbírság.**

- **Minimálbér** **78.000.-Ft/hó**
- **Garantált bérminimum** **94.000.-Ft/hó**

Mindig a **tárgyhó** első **napján** érvényes összeget kell figyelembe venni a járulékfizetésnél (nem az előző hó első napján érvényes összeget).

A **garantált bérminimumot** a főállású **egyéni** és **társas** vállalkozónál is alkalmazni kell, ha a vállalkozó **főtevékenysége** legalább **középfokú iskolai** végzettséget, vagy **középfokú szakképzettséget** igényel. (Pl. könyvelő garantált bérminimum)

- A TB járulékot a **főállású alkalmazottak** után a ténylegesen felvett jövedelem, de legalább a **minimálbér** után kell fizetni.
- TB járulékot a **főállású vállalkozóknak** ténylegesen felvett jövedelem, de legalább a **minimálbér** után kell fizetni. Ez az **EVÁ-s** főállású vállalkozókra is vonatkozik!
- A **nem főállású** (mellékfoglalkozású) vállalkozók a **ténylegesen** felvett jövedelem után fizetik a TB járulékot.
- **Megbízási** jogviszony esetén változatlanul a minimálbér **30% feletti** jövedelem a **TB köteles** (23.400.-Ft alatti jövedelem esetén pedig EHO fizetendő)
- A **TB járulék** mértéke **27%** (nem változott)
 - Ebből **24%** nyugdíjjárulék
 - 3%** egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulék
(1,5% TE+ 0,5 PE + 1% M)
- Biztosítottól **levonandó** járulék **17,5%**
 - **10,0%** nyugdíjjárulék
 - **7,5%** egészségbiztosítási járulék- és munkaerőpiaci járulék
(4% TE+ 2 PE + 1,5% M)
- A **kiegészítő** tevékenységű (nyugdíjas) **vállalkozó**
 - **10,0%** nyugdíjjárulékot
 - **5.100.-Ft/hó** egészségbiztosítási szolgáltatási járulékot fizet
(napi 170.- Ft) csak 1 helyen kell fizetni.
- A **nyugdíjas** alkalmazottól változatlanul **nyugdíjjárulékot** és **természetbeni egészségbiztosítási** járulékot kell levonni.
- **Nem kell** levonni **egészségbiztosítási-** és munkaerőpiaci járulékot:
 - jubileumi jutalomból
 - végkielégítésből
 - szabadság megváltásból
- A **TB járulék alapja** után kell fizetni a **szakképzési** hozzájárulást (1,5%)

- **Részmunkaidős** foglalkoztatásának kedvezménye: **20% TB** járulék fizethető a **GYES-ről** visszatérő és az őt **helyettesítő** dolgozó **4-4 órás** foglalkoztatása esetén, ha a foglalkoztatás legalább 1 évig tart.
- Az **egyéni** nyugdíjbiztosítási járulék **felső határa** napi 21.000.- Ft, évi 7.665.000.- Ft (nem végleges, a költségvetési törvény fogja meghatározni)
- A **NYENYI** adatszolgáltatást be kell adni a **2010.** évre is. (2011. április)

3.) EHO

2011.I.1-től

- **27%-os EHO** terheli (56 - 463)
 - az **adóköteles** juttatásokat, (Ld. 2-3. melléklet/II)
 - a **megbízási díj** összegét, ha az nem TB köteles, stb..
- **14%-os EHO** terheli (levonandó 38, 471 - 463)
 - **16%-os osztalékot,**
 - vállalkozásból **kivont jövedelmet**
 - **árfolyam nyereségből** származó jövedelmet
 - ingatlan **bérbeadás** (1 millió feletti jövedelem esetén) bevételét.

Maximális összege:

Egészségbiztosítási járulék (munkavállalói)	6%
Egészségügyi szolgáltatási járulék	5100 Ft/hó
Már levont 14%-os EHO	14%
Maximum fizetendő	450 eFt

4.) Bérekhez kapcsolódó adók

a.) Szakképzési hozzájárulás

2011.I.1.-től (nem változott)

- **Mértéke 1,5%.**
- **Adó alapja** a **TB járulék alapjával** azonos

- A **kötelezettségből**:
 - **szakképző** intézménynek maximum **60%** adható,
 - **felsőfokú** oktatási intézménynek maximum **30%** adható,
 - **saját dolgozó** képzésére **változatlanul** (mikro-és kisvállalkozás esetén) **60%**, egyéb szervezet esetén **33%** adható.

összesen a kötelezettség **60%-a** adható
- Az **APEH** felé a kötelezettségből **legalább 40%** befizetendő.
- A **II. félévi** bevallási és befizetési kötelezettség határideje a tárgyévet követő **II.25.**
- **EVA-sok** változatlanul a minimálbér 2x után fizetik a szakképzési hozzájárulást (2.340.- Ft/hó/fő, csak az **alkalmazott** után).

b.) Rehabilitációs hozzájárulás

2011.I.1

- Összege **964.500.- Ft/fő/év** a **hiányzó** létszám után.
(Nem végleges, a költségvetési törvény fogja meghatározni).

Ki fizeti

- Ahol **20 fő** feletti a **létszám** (átlagos statisztikai állományi létszám)
- Ahol a **megváltozott** munkaképességűek **létszáma** nem éri el az **5%-ot**.

A fizetési kötelezettség a **hiányzó** létszám után van.
(Létszám egy tizedesre kerekítve)
- A IV.negyedévi hozzájárulás bevallási (illetve az éves bevallási) és befizetési határidő **II.25.**

5.) ÁFA

2010.VI.17.-től

- A **közcélú természetbeni adomány** után **nem kell ÁFA-t** fizetni, ha azt **közhasznú**, kiemelten közhasznú szervezetnek, vagy **egyháznak** adják.

2011.I.1.-től

- **5%** lett (25% helyett) a **hangos könyvek** és kották ÁFA kulcsa (Digitális könyv NEM !)
- A **EU intézményei ÁFA mentes termékbeszerzésre** és **szolgáltatás** igénybevételére jogosultak (akkor is, ha belföldön van az intézmény !)

- **Fordítottan** adóznak a felszámolási, vagy csődeljárás alatt álló cégek **100 eFt** feletti **szolgáltatásai** is (eddig csak a termékekre vonatkozott).
- **Ingyenes** termékátadás esetén, nem beszerzés kori, hanem az **átadás** időpontjában érvényes **árat** (használt beszerzés kori, vagy előállítási) kell ÁFA alapnak tekinteni.
- **Utazási irodáknál** az ÁFA számításához be kell szerezni az ügyfelek **nyilatkozatát** (utas, vagy nem utas, mert tovább számlázza).
- **Importőrnek** az **ÁFA mentes** kezeléshez meg kell adni a közösségi adószámot.
- **Szolgáltatás teljesítési helye** = ahol az **ÁFA fizetési kötelezettség** keletkezik

Adóalanyok közötti ügylet (az egyik adóalany **külföldi**)

- **Főszabály:** a teljesítési hely = **igénybevevő** székhelye (VEVŐ)
- **Kivételek**
 - **ingatlan** esetén, ahol az ingatlan van,
 - **kulturális**, sport, művészeti, oktatási, tudományos szolgáltatás **belépőinek** értékesítésénél, **ahol** a rendezvényt tartják,
 - **személyszállítás** esetén az **útvonal**,
 - **éttermi** szolgáltatás, ahol ténylegesen nyújtják a szolgáltatást.

A **kulturális**, sport, művészeti, oktatási, tudományos szolgáltatások teljesítési helye 2011.-től a **VEVŐ telephelye**.

A külföldiekkel kapcsolatos szolgáltatás **fordított** adózás alá esik !

- Adóalap **önrevízió nélküli** csökkentése
Nem kell önrevízióval helyesbíteni az **ÁFA mentes** ügyletek korrekcióját.
A korrekciót a **módosítás hónapjában** kell a bevallásban szerepeltetni.

6.) Társasági és minimumadó

2010.I.1-től

- A társasági adó **mértéke** 2010.VII.1-XII.31. időszakra a **250 millió Ft** pozitív adóalapig **10%**, felette **19%**.
Számítása a **4. számú mellékletben** található.
- A magyar **Kármentő Alap** részére átutalt támogatás **50%-val** csökkenthető az **adóalap**.
- **Filmtámogatás** és előadóművészeti szervezetek támogatása **elismert** költség (2010.-ben adott összeg).

2010.XII.20-tól

- A **feltöltési** kötelezettség azokra vonatkozik, akiknek a **2009.** évi **árbevétele a 100 millió Ft-ot meghaladta.**
- Megszűnt a **veszteségelhatárolás** adóhatósági engedélyeztetése.
- A **2008.-ban** képződött és még fel nem használt **fejlesztési tartalékot** nem 4, hanem **6 év** alatt lehet felhasználni.
- 1 éven túl lejárt **követelés 20%-val** csökkenthető a Tadólap.

2011.I.1-től

- Adó **mértéke: 10%** az adóalap 500 millió Ft-os összegéig
19% az adóalap 500 millió Ft feletti összege után.
- **Külföldi** szervezettől 2011. előtt **30%** adót kellett levonni (kamat, jogdíj, szolgáltatás), ez 2011.-től **megszűnik.**
- A tevékenységhez kapcsolódó **reprezentáció** és **üzleti ajándék** költsége adóalap növelő, de az ajándék összege maximum **19.500.- Ft** lehet ! (felette a magánszemély jövedelme).
- **Szokásos piaci ár** (kapcsolt vállalkozások között) **módszerei bővültek**, a szokásos piaci ár meghatározható:
 - az üzleti nettó nyereség módszerével,
 - nyereségmegosztásos módszerrel.
- **Adókedvezmény** (maximum az adó 70%-ig) vehető igénybe a **látványcsapatsport** (labdarúgás, kézilabda, kosárlabda, vízilabda, jégkorong) részére **adott támogatás**, az **igazoláson** szereplő összegéig. A kifizetett összeg **elismert** költségnek minősül.

7.) EVA

2010.XII.20

- Az EVA alá **bejelentkezés** illetve **kijelentkezés** határideje.

2011.I.1-től

- Ha az egyéni vállalkozó **szünetelteti** a tevékenységet nem kell a **bankszámlát** fenntartani.
- Az osztalékadót kiváltó adó összege **16%.**

- Nem a tevékenységre jellemző kereset, hanem a jövedelem, de legalább a tárgyhavi **minimálbér** után kell a **főállású** vállalkozónak a **TB járulékot** fizetni (társas és egyéni).
- A **szakképzési** hozzájárulás (alkalmazott után) összege a **minimálbér kétszeresének 1,5%-a** (2.340.- Ft/hó/alkalmazott).

2011.I.1-től nem változott

- Adó **mértéke: a bruttó bevétel 30%-a**
- A bevételi határ **25 millió Ft**, túllépés esetén **50%** EVA fizetendő és megszűnik az EVA adóalanyiság.

8.) Cégautó adó (nem változott)

- **Adó alanya**
 - a személygépkocsi tulajdonosa
 - a személygépkocsi lízingbe vevője
- **Ki fizet ?**
 - a **nem magánszemély** (Kft, Bt)
 - a **magánszemély**, ha a gépkocsira bárhol költséget számolnak el.

Kivéve, ha kizárólag:

- a **kiküldetési** rendelvény alapján kap költség térítést,
- **munkabajárás** miatt (9 Ft/km) kap térítést.

Nem kell fizetni az **átalányadózó**nak és az EVA-s egyéni vállalkozónak

- **Összege**
 - 1600 cm³-ig **7.000.- Ft/hó**
 - 1600 cm³ felett **15.000.-Ft/hó**

A cégautóadóból a **gépjármű** adó **levonható**.

9.) Helyi adók

a.) Egyéb helyi adók

2011.I.1.-től

- **Megszűnik** -vállalkozások **kommunális** adója
-üdülőépület **idegenforgalmi** adója

- **Változik** - **építményadó 1.100 Ft/m²** a maximális összege
- **gépjárműadó** - a légrugós tehergépjárművek kedvezőbb adózás alá esnek.

b.) Iparüzési adó

2010.I.1.-től

- Az Önkormányzathoz **viSSzakerült** (APEH) az adóbevallása és befizetése

2011.I.1.-től

- Ha a **településen** a vállalkozó **építőipari** tevékenységét várhatóan **180 napon túl** végzi, a tevékenység **kezdetétől állandó** jellegű tevékenységet végzőnek számít.
- **Piaci, vásároló** tevékenység **nem** minősül **ideiglenes** jellegű tevékenységnek.
- Adóalap **megosztása** módosul, többek között
 - **nem** alkalmazható **eszközarányos** megosztás, ha a székhelyen nincs eszköz;
 - az **ügyvezető** után figyelembevett **személyi** jellegű költségek legalább **10%-át** a székhely szerinti településen kell kimutatni;
 - **építőipari** vállalkozás az adóalap **50%-át** az egyes **építkezések** miatt **telephellyé** váló település között oszthatja meg, a másik 50%-ot a székhelye és telephelyei között.

10.)Az adózás rendje

2010.I.1-től

- Az **iparüzési adó** bevallása és befizetése ismét az Önkormányzat felé történik.
- **NYENYI** -lapot 2010.-ről is kell beküldeni 2011. áprilisban.

2010.VIII.16-tól

- **Bérbeadási** tevékenység adószám nélkül is folytatható (kivéve, ha ÁFA köteles)
- a **TV-üzemben tartási díj megszűnt.**

2011.I.1-től

- **500 eFt mulasztási bírsággal** sújtható az **adózó**, ha a közzétett **beszámoló** egészében, vagy részben a **Számviteli Törvény előírásainak** nem felel meg.
- **EU-s** termék- és szolgáltatás értékesítésről, valamint az **EU-s** termék- és szolgáltatás beszerzésről **összesítő nyilatkozatot** kell adni (nem változott)
 - Havi bevallónak **havonta**,
 - Negyedéves és éves bevallónak **negyedévente**,
 - **100 ezer** euro feletti forgalom esetén **havonta**.
- Összevonták **NAV** néven az APEH és VPOP szervezetét.
- Az **iparűzési adó** (és idegenforgalmi adó) bejelentési nyomtatványai országosan egységesek lesznek.
- Az **egyszerűsített** foglalkoztatásnál a **létszám** és **időkorlát** túllépése esetén, 8 napon belül **biztosítottként** be kell jelenteni a foglalkoztatott személyt.

11.) Számviteli Törvény

2010.I.1-től

- Ha az **árfolyam** elszámolására választott **bank** egy napon többször is jegyez árfolyamot, akkor az **utolsónak jegyzett** árfolyammal kell átszámolni a devizás tételeket Ft-ra (amelyet 2011.-től a Számviteli Politikában is rögzíteni kell).

2011.I.1-től

- **Devizás tételek**
 - **Év végén** a **devizás** tételeket a választott árfolyammal **át kell értékelni**, függetlenül attól, hogy az átértékelés összege **jelentős**, vagy sem.
- **Egyszerűsített** éves beszámolót készíthet, ha a határértéket nem haladja meg:
 - a **zártkörű RT (ZRT)**
 - **eltérő üzleti** évet választó társaság.

Határértékek nem változtak:

- mérlegfőösszeg **500 millió Ft-ig**
- árbevétel **1.000 millió Ft-ig**
- létszám maximum **50 fő**.

Ha 2 évig a 3 mutató közül kettőt nem lép túl.

- **Könyvvizsgálói** díj bemutatása csak az **éves** beszámolóban kötelező, az egyszerűsített beszámolóban nem.
- Nem kötelező az **árbevétel tevékenységenkénti** bemutatása a Kiegészítő mellékletben (de lehet).