

# ADÓVÁLTOZÁSOK 2014

Vasas Szakszervezeti Szövetség

Somodiné Magyarai Krisztina

2014. január 23.

## Személy jövedelemadó 2014. évi változásai

- Minimálbér: 101.500.- Ft
- Garantált bérminimum: 118.000.- Ft

## Családi kedvezmény, mint kombinált kedvezmény

- Adóalap kedvezmény mellett járulékkedvezmény is lehet.
- Maradt az eredeti összeg:
  - 1 és 2 gyermek esetén 62.500,- Ft/eltartott
  - 3 gyermektől 206.250,- Ft/eltartott
- Elérhető adómegettakarítás 10.000,-/33.000,- eltartottanként.
- Ha nincs elég szja alap, akkor a **fel nem használt adómegettakarítás** járulékkedvezményként figyelembe vehető!
- **Sorrend:**
  1. természetbeni egészségbiztosítási járulékra (4 %),
  2. pénzbeli egészségbiztosítási járulékra (3 %),
  3. nyugdíjjárulékra (10 %).

3

## Példa

- Szülő, 3 kedvezményezett eltartottal, havi jövedelme 300.000,- Ft.
- Hogyan veheti igénybe a családi kombinált kedvezményt?
- Megoldás:
- 3 gyermekre az adóalap-kedvezmény  $3 \times 206.250,- = 618.750,-$  az erre eső adómegettakarítás  $3 \times 33.000 = 99.000,-$  Ft
- Igénybe vehető adóalap-kedvezmény 300.000,- Ft, így a fizetendő szja 0,- Ft!
- Igénybe NEM vett adóalap-kedvezmény 318.750,- Ft az erre eső adó 51.000,- Ft.
- 300.000 Ft-os jövedelem után fizetendő járulékok:
  - TEB 4 % 12.000,-
  - PEB 3 % 9.000,-
  - Nyj 10 % 30.000,-
  - **Összesen: 51.000,- Ft**
- Fizetendő közteher a 1,5 %-os MEJ 4.500,- Ft összegben

4

## Családi kedvezmény, mint kombinált kedvezmény érvényesítése

- Nyilatkozat alapján veheti igénybe a munkavállaló.
- Amennyiben az adóelőleget a munkáltató állapítja meg, akkor a családi járulékkedvezmény megállapítására is kötelezett, kivéve, ha a munkavállaló kifejezetten **NEM** kéri a járulékkedvezményt!
  
- **Társadalombiztosítási ellátás alapját NEM befolyásolja!!!**

5

## Családi kedvezmény, mint kombinált kedvezmény érvényesítése

- Megosztott felügyelet esetén az adóalap- és járulékkedvezményt is megosztva (50-50 %-ban) lehet érvényesíteni.
- Bevallásban kötelező jelölni, hogy az eltartott melyik hónapokra vonatkozóan minősül kedvezményezett eltartottnak.
- Amennyiben a jogosultak kombináltan vették igénybe a családi kedvezményt, akkor a bevallásban csökkenteni kell a családi kedvezményt, az igénybe vett családi járulékkedvezmény 625 %-val.

6

## „625 %-os” példa

- Egyedülálló anyuka 2 gyermekét egyedül neveli, havi 118.000,- Ft-os jövedelemmel.
- Így az éves jövedelem 1.416.000,- Ft.
- Megbízási szerződés alapján az év során 484.000,- Ft megbízási díjból származó jövedelmet is szerzett.
- Év közben a munkabérrel szemben igénybe vett kedvezmény:
  - Adóalap-kedvezményből marad még  $125000 - 118000 = 7000$ /hó (erre esőadó: 1120,- Ft/hó )
  - Figyelembe vett járulékkedvezmény: TEB-ből 1120,- Ft/hó, vagyis éves szinten 13.440,-
- Év végi bevallásban az éves jövedelem 1.900.000,- Ft, melyre az egész évre vonatkozó családi adóalap-kedvezmény összegét  $(2 \times 62500) \times 12 = 1.500.000,-$  Ft-ot csökkenteni kell a családi járulékkedvezmény 625 %-val, tehát  $13.440 \times 625 \% = 84.000,-$  Ft-tal.
- Így az összevont adóalap adóját  $(1.500.000 - 84.000)$  1.416.000,- Ft-tal lehet családi adóalap-kedvezménnyel csökkenteni.

7

## Béren kívüli juttatások Minden maradt a régiben

- Adóterhelés: 35,7 %
  - Juttatás értékének **19 %-os adóalap kiegészítéssel növelt** összege után
  - 16 % Szja
  - 14 % EHO
- Nem változott, hogy évente max. 500.000,- Ft
  - Időarányosan naptári naponként
  - Többes jogviszonynál együttesen
  - Felette lévő rész átkerül a 70. §-ba (51,17 %)
  - Kivéve, ha a magánszemély munkaviszonya a magánszemély halála miatt szűnik meg!

8

## Béren kívüli juttatások lehetnek

- Üdülési szolgáltatás (101.500.-Ft/fő)
- Munkahelyi étkezde és/vagy Erzsébet utalvány (12.500.-/8.000.- Ft)
- SZÉP kártya: évi 450.000.- Ft
- Iskolakezdési támogatás (30.450.- Ft)
- Helyi utazási bérlet
- Iskolarendszerű képzés (253.750.- Ft)
- Szövetkezet közösségi alapjából adott juttatás (50.750.- Ft)
- Önkéntes, önszegélyező pénztári + foglalkoztató nyugd.szolg.int. támogatás (30.450.-/50.750.- Ft)
  
- + az évi 500 e Ft-os kereten felül Önkéntes pénztárba fizetett munkáltatói adomány 101.500,- Ft/fő/év
- A visszaváltható utalványok nem lehetnek béren kívüli, vagy adómentes juttatások!

9

## 2013-ban év közben új béren kívüli juttatás (05.19-től)

- Öpt. szabályai alapján
- Önkéntes pénztárba fizetett adomány
  - Munkáltató fizetheti
  - Munkavállaló és hozzátartozói részére
  - Célzott szolgáltatásra – adománynak minősül
  - Mértéke: alkalmazottak létszáma \* minimálbér
  - Béren kívüli juttatásként adózik visszamenőleg
  - A korábbi adományt a májusi 1308-as bevallásba
- **500.000-es korlátba nem tartozik bele!!!**  
Értékhatár felett egyes meghatározott juttatás!
- Az Önkéntes pénztár által nyújtott célzott szolgáltatás adómentes!

10

## Egyes meghatározott juttatások

### Marad minden a régiben

- Adózása marad
  - Juttatás **19 %-kal növelt** rész után
  - 16 % szja
  - 27 % eho**
- Összesen 51,17 % adóterhelés

11

## Önkéntes pénztári kedvezmények

- Önkéntes kölcsönös pénztárakba történő befizetés kedvezménye
  - Egyszerűsödés, mivel ha több típusba fizetünk, megszűnik a 100e, 120e, 130e, 150e-re vonatkozó adóról való rendelkezés korlátozása
  - Egységesen a befizetett összeg 20 %-a, max. évi 150.000,- Ft**
- Megmaradt a 24 hónapra lekötés és/vagy prevenciós szolg. ellenértékére vonatkozó + 10 %-os kedvezmény, de együtt is max 150 e Ft lehet.
- Amennyiben csak egészség/önsegélyezőbe fizetünk, marad a régi korlátozás
- Rendelkezés az adóról kedvezmények változásai:
  - Éves szinten max. 280.000,- Ft érvényesíthető!**

12

## Egyes adómentességek

- A munkavállaló fennálló hitelének törlesztéséhez adott munkáltatói lakáscélú támogatás teljes adómentességet kap.

Feltételek:

- Támogatást hitelintézet, vagy kincstár útján lehet adni.
- Max. a vételár, vagy építési ktg. 30 %-ig, de
- 5 év alatt max. 5 M Ft-ig.
- Ne haladja meg a méltányolható lakásigényt (12/2001. (I. 31.) Korm. rendelet).
- Mi a méltányolható lakásigény?
  - Beköltözők létszáma:
    - 1-2 fő esetén 1-3 lakószoba között,
    - 3 fő esetén 1,5-3,5 lakószoba között,
    - 4 fő esetén 2-4 lakószoba között, minden újabb beköltöző+0,5 lakószoba
  - Lakásvásárlás telekárát nem tartalmazó ára:
    - 1 szobás lakás Bp-en 10.500 e Ft, máshol 9.500 e Ft
    - 1,5 szobás lakás Bp-en 12.500 e Ft, máshol 11.500 e Ft
    - 2 szobás lakás Bp-en 15.000 e Ft, máshol 14.000 e Ft
    - 2,5 szobás lakás Bp-en 17.500 e Ft, máshol 16.500 e Ft
    - 3 szobás lakás Bp-en 19.500 e Ft, máshol 18.500 e Ft.....

13

## Egyes adómentességek

- Adómentesen adható sporteseményre szóló belépőjegy, vagy bérlet esetén megszűnt az évi 50 e Ft-os korlát! 😊
- Kulturális szolgáltatásnál maradt az 50 e Ft-os korlát.

14

## Egyéb 2014-es változások

- Előző évre tekintettel kifizetett bér jan. 15. helyett jan. 10-ig!!!
- 2014. 03.15-től lép hatályba
- Ezért csak 2014-től alkalmazandó, tehát első ízben a 2015. jan. 10-ig kifizetett jövedelmeknél ☺

15

## Személy jövedelemadó 2013. évi Bevallás

- **13M30 igazolás – 2014. január 31.**  
Év közben kilépett munkavállalók részére is meg kell küldeni.
- **13M29 nyilatkozat – 2014. január 31.**
- **1353NY nyilatkozat – 2014. február 17.**
- **1353. számú bevallás - 2014. május 20.**
- **1353ADÓNYILATKOZAT – 2014. május 20.**

16



## **Érdekképviselői szervezet speciális kifizetései**

- Temetési segély
- Szociális segély
- Csekély értékű ajándék
- Üdülés
- Nem pénzben adott vagyoni érték
- Pénzben adott segély

17

## **Temetési segély** 1. számú melléklet 1.3.

- Adómentes juttatás
- Házastárs, vagy egyeneságbeli rokon részére
- Szükséges bizonylatok:
  - Halotti anyakönyvi kivonat
  - Temetési számlák
- Értékhatár nélkül

18

## Szociális segély

### 1. számú melléklet 1.3.

- Ha alapszabály szerint önszegélyező tevékenységet is ellát
- Csak kiegészítő juttatások
  - Egészségügyi szolgáltatás (táppénz, gyes stb.)
  - Baleseti ellátások (baleseti táppénz, baleseti járadék stb.)
  - Nyugdíjbiztosítási ellátások (nyugdíj, árvaellátás stb.)
- Bizonylat: az alapellátás feltételeinek fennállását kell igazolni

19

## Csekély értékű ajándék

### 70. § (3) ab)

- Szakszervezeti tagnak, nyugdíjas tagnak és közeli hozzátartozónak, az elhunyt tag közeli hozzátartozójának
- Évente három alkalommal
- Alkalmanként a minimálbér 10 %-a
- **Nyilvántartás:** a juttatásban részesülő magánszemélyekről
- **Adóteher:** 19,04 % szja + 32,13 % eho

20

## Üdülés béren kívüli juttatásként 71. § (2) c)

- Tagnak, nyugdíjas tagnak és közeli hozzátartozónak, az elhunyt tag közeli hozzátartozójának
- **üdülési szolgáltatás** (bármilyen üdülőben)
- Évente minimálbér összegéig
- **Személyi jövedelemadó: 19,04 % szja**
- **Egészségügyi hozzájárulás: 16,66 %**

21

## Nem béren kívüli juttatásnak minősülő üdültetés

- A minimálbért meghaladó értékben, vagy
- Nem közeli hozzátartozói körnek nyújtott üdülés (pl. élettárs)
- Egyes más meghatározott juttatásnak minősül
- **Adóalap: juttatási érték 119 %-a**
- **Személyi jövedelemadó: 19,04 %**
- **Egészségügyi hozzájárulás: 32,13 %**

22

## Nem pénzben adott juttatás

### 1. számú melléklet 3.3.

- **Értékhatar nélkül adómentes**, kivéve
  - Címzettje alapító, adományozó, támogató – kivéve orvosi javaslat alapján átadott termék, szolgáltatás
  - Az általa végzett tevékenység mennyiségi és/vagy minőségi jellemzőire tekintettel
  - Termék, vagy szolgáltatás ellenértékeként
  - Jog alapításának, gyakorlásának, átengedésének, jogról lemondás ellenértékeként adják
  - üdülés

23

## Pénzben adott vagyoni érték

### 1. számú melléklet 3.3.

- Havonta a minimálbér 50 százalékáig adómentes, kivéve
  - Címzettje alapító, adományozó, támogató – kivéve orvosi javaslat alapján átadott termék, szolgáltatás
  - Az általa végzett tevékenység mennyiségi és/vagy minőségi jellemzőire tekintettel
  - Termék, vagy szolgáltatás ellenértékeként
  - Jog alapításának, gyakorlásának, átengedésének, jogról lemondás ellenértékeként adják
- PI. fűtési támogatás

24

## Társadalombiztosítással kapcsolatos változások

### SZOC.HO. KEDVEZMÉNYEK

25

## Munkahelyvédelmi akcióterv

Szakképzettséget nem igénylő munkakörben  
foglalkoztatott munkavállalók adókedvezménye

*NEM VÁLTOZIK*

- A foglalkoztató a bruttó munkabér, de **legfeljebb havi 100.000 forint után 14,5%-os** adókedvezményt érvényesíthet.
- **FEOR 9-es**
- Törthónapra is érvényesíthető

26

## 25 év alattiak és 55 év felettek foglalkoztatásának támogatása

### NEM VÁLTOZIK

- Azt, aki olyan 25 év alatti pályakezdőt foglalkoztat, aki nem rendelkezik 180 napot meghaladó biztosítási jogviszonnal (**erről 15 napnál nem régebbi igazolás kell**), a havi munkabér, de legfeljebb havi 100.000 forint után 27 %-os adókedvezmény illet meg a foglalkoztatás első 2 évében.
- Ha a 25 év alatti pályakezdő rendelkezik 180 napot meghaladó biztosítási jogviszonnal, vagy ha **55 év feletti** foglalkoztatotról van szó, akkor a foglalkoztató **a havi bruttó munkabér, de legfeljebb havi bruttó 100.000 forint után 14,5 %-os adókedvezményt** vehet igénybe.
- Több munkáltató egyszerre és egymás után alkalmazhatja.

27

## Tartósan álláskeresők kedvezménye

- Tartósan álláskereső: akit a kedvezményezett foglalkoztatást megelőző 9 hónapon (275 nap) belül legalább 6 hónapig (183 nap) álláskeresőként tartották nyilván.
- A hónapok számításánál a közfoglalkoztatás idejét figyelmen kívül kell hagyni!
- ÁFSZ igazolás kell.
- A 2013-tól létesített munkaviszonyra lehet első ízben alkalmazni.
- A foglalkoztató az első két évben a havi munkabér, de legfeljebb 100.000 forint után 27 %-os adókedvezményt,
- a harmadik évben pedig ugyancsak legfeljebb 100.000 forint után, 14,5 %-os adókedvezményt vehet igénybe.
- **Amennyiben a kedvezményrel érintett 3 éven belül a munkáltató személyében változás történik, a fennmaradó részt az új munkáltatói is érvényesítheti!**

28

## Gyed, gyes, gyet után, ill. gyes, gyet mellett munkába visszatérők foglalkoztatása

- A foglalkoztató **az első 2 évében** a havi munkabér, de legfeljebb havi 100.000 forint után **27%** szocho adókedvezmény,
- a foglalkoztatás 3. évében pedig 14,5 % szocho adókedvezményt vehet igénybe.
- Ha az ellátások után jön vissza dolgozni, akkor max 45 hónapig jár a kedvezmény, melyet az anyasági ellátás folyósításának megszűnését követő hónaptól kell számítani.
- Az ellátások megszűnéséről, vagy folyósításáról igazolás szükséges.
- **2014-től (GYED extra keretében) a 3 vagy több gyermeket nevelő szülő foglalkoztatása esetén 4 + 2 év (69 hónapon belül)**

29

## Késve kifizetett jövedelem

- A szocho megállapításánál ha egy megszűnt jogviszonyra tekintettel (pénzügyi nehézség miatt) késve történik meg a jövedelem kifizetése,
- akkor a kifizetéskor úgy kell adóztatni, mintha az a jogviszony megszűnésekor kifizetésre került volna. (tehát a jogviszony megszűnésekor érvényes szabályok szerint – de nem írják elő az önellenőrzést)

30

## Egyéb 2014-es változások

- **Megszűnt 2014. 01. 01-től:**
- START kedvezmények
- Munkabérek nettó értékének megőrzését célzó kedvezmények
- (Karrier-híd program kedvezménye)
- A hallgatói munkaszerződéssel a szakmai gyakorlat vagy képzés keretében foglalkoztatott nappali tagozatos hallgató után nincs 27 % szocho – nem minősül biztosítottnak!
- **Egészségügyi szolgáltatási járulék 6.810,- Ft/hó (227,- Ft/nap) lesz**
  - NAV hivatalból törli a kötelezettséget, amennyiben tudomására jut a külföldön tartózkodás, vagy a kötelezett halála.
  - A kiegészítő tevékenységet folytató vállalkozónak nem kell egészségügyi szolgáltatási járulékot fizetni amennyiben:
    - Keresőképtelen, gyermekgondozási segélyben részesül,
    - fogvatartott,
    - állat-egészségügyi szolgáltató tevékenysége szünetel,
    - ügyvédi tevékenysége, közjegyzői vagy szabadalmi ügyvivői kamarai tagsága szünetel,
    - egyéni vállalkozói tevékenysége szünetel,
    - foglalkoztatása a munkaviszonyában vagy egyidejűleg fennálló több munkaviszonyában együttesen eléri a heti 36 órát.

31

## Társasági adó 2013. évi Bevallás

- **1301. számú bevallás - 2014. május 31.  
nonprofit szervezetek nyilatkozata: „X”-szel**
- **1329. számú bevallás - az adóévet  
követő ötödik hónap utolsó napja  
2014. május 31.**

32



## Alapszervezetek beszámoló készítési kötelezettsége

- A szervezeti egységeket azonban, függetlenül attól, hogy van-e önálló jogi személyiségük, nem terheli letétbe helyezési és közzétételi kötelezettség a beszámolóikkal kapcsolatban,
- így azokat nem kell megküldeniük az OBH részére.
- Lényeges ugyanakkor, hogy az elkészített beszámolóikat a számviteli előírásoknak megfelelően
- **ezen szervezeti egységek, illetőleg az „anyaszervezeteik” őrizni kötelesek.**

<http://birosag.hu>

33

## Egyszerűsített beszámoló megküldése

- Az alapszervezetek **2014. március 31-ig** küldjék meg a Vasas Szakszervezeti Szövetség részére:
  - Egyszerűsített beszámolójukat (mérleg+eredménykimutatás)
  - Éves záró bankszámla kivonatuk másolatát
  - Házipénztáruk záró egyenlegét

34

## Art. 2014.

### ■ Változás bejelentés (14T201)

- Tisztségviselő személyében, alapszervezet nevében, címében történt változás esetén
  - Civil szervezet megszűntetésekor az adóhatóságot megkérdezi a bíróság, van-e eljárás folyamatban.
- A választól függ a megszűntetés időpontja.

### ■ Foglalkoztatotti bejelentés (14T1041):

- Anyja neve, születési hely és állampolgárság nem bejelentendő adat ha van adóazonosító jele.

Választott tisztségviselő esetén, amennyiben tiszteletdíja eléri a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér 30%-át, egy naptári napra annak 30-ad részét.

( ez 2014-ban havi 30.450 forint, napi 1.015 forint )

35

## Art. 2014.

### ■ Adatszolgáltatás:

- NAV és bankok között teljes elektronikus kapcsolattartás:
  - ellenőrzés, végrehajtás, bűnüldözés, nyomozás
  - 2013. július 1-től

36

# Illeték

## Illetékmentességek

- 2014. 01. 01-től ajándékozási illetékmentességek:
- az egyenes ági rokonok mellett a házastárs vagyonszerzése is értékhatártól függetlenül (öröklés és visszterhes is !!!) ☺
- a házastársi vagyonközösség megszűntetéséből származó vagyonszerzés,

37

# ÁFA?

38

**KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!**

39

