



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Személyi jövedelemadó törvény változása

2020

Farkas Kornélia Julianna

Személyi jövedelemadó bevallás

2019. október 30-tól már e-személyivel és telefonos azonosítóval is elérhető a személyi jövedelemadó bevallás webes felülete.

A NAV honlapjának SZJA aloldalán keresztül, KAÜ azonosítás után továbbra is a korábbi évekhez hasonlóan megtekinthető, illetve elkészíthető az szja-bevallás.

Személyi jövedelemadó bevallás

Újdonság:

Akik az adóév teljes időszaka alatt a KATA vagy az EVA hatálya alá tartozó egyéni vállalkozó volt, és az Szja tv szabályai szerint adóköteles jövedelmet is szereztek 2019. évben, szerkesztés nélkül elfogadhatják tervezetüket.

Adóelőleg-nyilatkozat

- 2020. január 1-től: **online adóelőleg-nyilatkozat** lehetősége az ügyfélkapuval rendelkezőknek,
- Külön erre a célra létrehozott felületen érhető el,
- A kitöltött nyilatkozatot a NAV továbbítja az abban megjelölt kifizető részére,
- Ha a magánszemély írásban és elektronikus felületen is tett nyilatkozatot, a kifizetőnek az írásban átadott nyilatkozatot kell figyelembe vennie,
- Az eddigi nyilatkozattételi formák is megmaradnak

Szociális hozzájárulási adóval kapcsolatos módosítások

- Sza tv. 29.§-ában foglalt ún. „84 százalékos szabály”.

➡ Ha az összevont adóalapba tartozó jövedelem után a magánszemély kötelezett a szociális hozzájárulási adó megfizetésére és azt költségként nem számolhatja el, illetve azt számára nem térítik meg, a megállapított jövedelem **85 százalékát** kell jövedelemként figyelembe venni.

- Béren kívüli juttatás

➡ A juttatás értéke után a kifizetőt 34,5 százalék helyett **32,5 százalék** közteher terheli

- Egyes meghatározott juttatás

➡ A jövedelem 1,18-szorosa után a kifizetőnek 40,71 százalék helyett **38,35 százalék** közterhet kell fizetnie.

Szociális hozzájárulási adóval kapcsolatos módosítások Östermelők

Kiegészült az Szja törvény a tételes költségelszámolást alkalmazó mezőgazdasági östermelőkre vonatkozóan:

- Tételes költségelszámolást alkalmazó mg. östermelő
 - a) Szochó-előleg fizetésére **kötelezett**



Tárgyévi elismert költségként veheti figyelembe a tárgyévre megállapított és megfizetett adóelőlegeket.

A tárgyévi összevont adóalapba tartozó jövedelemnek a tárgyévre megállapított és megfizetett szochó-előlegalapok összegét meghaladó része után fizetendő szociális hozzájárulási adó a befizetés évében számolható el költségként.

Szociális hozzájárulási adóval kapcsolatos módosítások Östermelők

b) A tárgyévben szocho-előleg fizetésére **nem kötelezett**



A szocho-fizetési kötelezettség megfizetett összegét a befizetés évében számolhatja el költségként.

Szociális hozzájárulási adóval kapcsolatos módosítások Östermelők

A magánszemély a bevallás évében már nem minősül tételes költségelszámolást alkalmazó östermelőnek.

a) A tárgyévben szocho-előleg fizetésére **nem kötelezett**



Jövedelemként a megállapított jövedelmek 85 százalékát veszi figyelembe.

Szociális hozzájárulási adóval kapcsolatos módosítások Östermelők

b) Tárgyévben szocho-előleg fizetésére kötelezett



Az összevont adóalapnak a kötelezettségkülönbözettel egyenlő része tekintetében jövedelemként a kötelezettségkülönbözethetnek a 85 százalékát veszi figyelembe.

Szociális hozzájárulási adóval kapcsolatos módosítások Őstermelők

2019. adóévre vonatkozó átmeneti rendelkezés:

- A szociális hozzájárulási adó fizetésére kötelezett őstermelő a szocho törvény módosítás hatálybelépését megelőzően megfizetett adót a 2019. évi szociális hozzájárulási adó előlegként veszi figyelembe a személyi jövedelemadó bevallásban.
- A tételes költségelszámolást alkalmazó őstermelő, aki adóelőleg fizetésére nem kötelezett, a hatályba lépést megelőzően megfizetett szociális hozzájárulási adót a személyi jövedelemadó bevallásban 2019. évre elszámolható költségként veszi figyelembe
- Az az őstermelő pedig, aki nem tartozik az első két pontban megfogalmazott rendelkezések hatály alá (átalányadózó), a hatályba lépést megelőzően megfizetett szociális hozzájárulási adót az szja-bevallásban az éves szocho kötelezettséget csökkentő tételként veszi figyelembe.

A magánalapítvány jogintézményének bevezetése

2019. augusztus 23-tól hatályos:

Szja tv 3.§ 62. pont → Magánalapítvány

- A alapító, a csatlakozó vagy az alapító, a csatlakozó hozzátartozója mint kedvezményezett érdekében a Ptk. Rendelkezései szerint létrehozott alapítvány,
 - a nem közhasznú vagyonkezelő alapítvány,
- feltéve, hogy kizárólag magánszemély alapító, csatlakozó által rendelkezésre bocsátott vagyonnal vagy kizárólag magánszemély által a vagyonkezelő alapítvány vagyonkezelésébe adott vagyonnal és ezek hozamaival gazdálkodik.

A magánalapítvány jogintézményének bevezetése

Nem keletkeztet adókötelezettséget:

- Az alapítvány alapítója, illetve az alapítványhoz csatlakozó magánszemély, ha az alapítvány rendelkezésére bocsátott (az alapító okiratban meghatározott) vagyont.

A magánalapítvány jogintézményének bevezetése

- A magánalapítvány kedvezményezettje pénzbeli és nem pénzbeli juttatásokban is részesülhet alapítványtól.
- A kedvezményezettként megjelölt magánszemély e jogállását valamely tevékenység, dolog átruházása vagy szolgáltatás nyújtása ellenértékeként, vagy azzal összefüggésben szerezte, a magánalapítványtól származó bevétel adókötelezettségének jogcímét és a jövedelem összegét a tevékenységre, átruházásra, szolgáltatásra irányadó rendelkezések szerint kell megállapítani.
- Ha a bevétel jogcíme nem állapítható meg, a bevétel egésze egyéb jövedelem.

A magánalapítvány jogintézményének bevezetése

- Osztaléknak minősül a közhasznúnak nem minősülő alapítvány által az alapítványi vagyon hozamainak terhére a kedvezményezett magánszemélynek juttatott vagyoni érték
- Az osztalékból származó jövedelem után 15 százalék személyi jövedelemadót és 17,5 százalék szociális hozzájárulási adót kell fizetni.
- Az adót a kifizetés hónapjában kell megfizetni és bevallani.

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

2020. január 1-től új adóalap csökkentő kedvezmény került bevezetésre



a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

(Szja tv. 29/D. §)

A magánszemély a NÉTAK-ot az első házasság kedvezményét és a családi kedvezményét megelőzően érvényesítheti.

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Kedvezményre jogosult:

- Négy vagy több gyermeket nevelő anyának minősülő nő, aki vér szerinti vagy örökbefogadó szülőként az általa nevelt gyermekekre tekintettel
 - a) Családi pótlékra jogosult, vagy
 - b) Családi pótlékra már nem jogosult, de jogosultsága legalább 12 éven keresztül fennállt, és az őt családi pótlékra jogosító gyermekek száma a négy főt eléri.

A b) pont szerinti gyermekkel esik egy tekintet alá az a gyermek is, aki után a családi pótlékra való jogosultság a gyermek elhunytja miatt szűnt meg.

(A legalább 12 évi családi pótlékra jogosultság feltételének mind a négy gyermek tekintetében teljesülnie kell, kivétel ez alól, ha a gyermek az ellátásra jogosultság időtartama alatt elhalálozik.)

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Jogosultság időtartama:

- A kedvezményre való jogosultság annak a hónapnak az első napján nyílik meg, amely hónap bármely napján a magánszemély négy vagy több gyermeket nevelő anyának minősül
- Annak a hónapnak a napján szűnik meg, amelynek egészében a magánszemély már nem minősül négy vagy több gyermeket nevelő anyának

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Kedvezmény alapja:

- Szja tv 3.21. pontja szerint bérnek minősülő jövedelem,
- A más, nem önálló tevékenységből származó jövedelmek összege, ide nem értve a munkaviszony megszűntetésére tekintettel kapott végkielégítés törvényben előírt mértéket meghaladó összeget,
- A magánszemély egyéni vállalkozói tevékenységből származó vállalkozói kivétje, átalányban megállapított jövedelme,
- A mezőgazdasági őstermelő e tevékenységéből származó jövedelme,
- Az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelme,
- A helyi önkormányzati képviselő e tevékenységéből származó jövedelme,
- A választott könyvvizsgáló e tevékenységéből származó jövedelme,
- A magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés (megbízási, felhasználási) alapján folytatott tevékenységből származó jövedelem.

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Például **négy vagy több gyermeket nevelő anyának minősül:**

- Saját háztartásban neveli a 3-6-9-12 éves gyermekeit,
- A 3-6-9-12 éves gyermeket nevelő szülők elválnak és az édesapához kerül a legidősebb gyermek
- A saját háztartásban úgy nevelte fel a 4 gyermekét, hogy a legkisebb, 6 évesen az édesapával élt a válás után, de két év múlva visszakerült az édesanyához,
- Négy gyermeket szült, ebből hármat felnevelt (már felnőttek), egy kisgyermekként meghalt,
- Öt gyermeket szült, a szülők elváltak, amikor a két legidősebb gyermek 14 és 16 éves volt, a három fiatalabb gyermek az anyánál maradt, a két idősebb az apához került,
- Három gyermeket szült és nevel, nevelt (a legidősebb dolgozik, elköltözött otthonról, a középső egyetemista, a harmadik középiskolába jár) és korábban örökbefogadott egy 3 éves kislányt, aki 22 évesen költözött el a szülői házból.

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Nem tekinthető négy vagy több gyermeket nevelő anyának:

- Az a nő, aki négy gyermeket szült, de váláskor az apához került a 10 éves kislánya,
- Az a nő, aki a második férjével közösen nevel négy gyermeket, akik közül kettő a sajátja, kettő a férjéé.
- Az a nő, aki négy gyermeket szült, de a második halva született.

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Milyen hónapokra vehető igénybe a kedvezményt?

A kedvezmény azokra a hónapokra tekintettel vehető igénybe, amelyekben a jogosultság fennáll.

Az első jogosultsági hónap 2020 január.

Az anya jogosultsága teljes hónapra vonatkozik, azaz ha egy adott hónapban akár csak egy napig is jogosultnak minősül, akkor a teljes hónapra érvényesítheti a kedvezményt.

Csak a jogosultsági hónapra tekintettel megszerzett jövedelemre érvényesíthető.

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Érvényesítése:

A családi kedvezményhez és az első házaspár kedvezményéhez hasonlóan év közben az adóelőleg megállapítása során (adóelőleg-nyilatkozat munkáltató felé történő benyújtásával), illetve év végén a bevallás benyújtásakor érvényesíthető.

Az egyéni vállalkozó, az őstermelő, év közben az adóelőleg megállapítása során érvényesítheti a kedvezményt.

Az évközi igénybevétele esetén a jogosult magánszemély kedvezményre jogosító jövedelmének adóelőleg-alapján más kedvezménnyel a kifizető, munkáltató nem csökkentheti.

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Példa

Olga négy gyermeket szült:

Nóra	2000. 20 éves egyetemista (eltartott)
Zoltán	2002. 18 éves középiskolás
Mariann	2005. 15 éves középiskolás
Zsolt	2005. elhunyt.

A gyermekek édesapja Zsolt – aki külföldön dolgozik – 2019. december 21-én feleségül vette élete első nagy szerelmét, Olgát.

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Olga nétak-os édesanya, aki a 2020. januári jövedelmeire a következő kedvezményt érvényesítheti:

- NÉTAK
- Első házások kedvezménye
- Családi kedvezmény

Az első házások kedvezményeként 33.335 forint vehető figyelembe.

3 eltartott van a családban, akik közül 2 tekinthető kedvezményezett eltartottnak.

A családi kedvezmény kerete: $2 * 220.000 = 440.000$ forint

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Az édesapának nincs Magyarországon adóköteles jövedelme, ezért minden kedvezményt Olga szeretne érvényesíteni. Mindhárom kedvezményről adóelőlegnyilatkozatot ad a munkáltatója részére.

Olga 2020. január hónapban a következő juttatásokat kapja a munkáltatójától:

	Bevétel	Jövedelem
Munkabér	300.000	300.000
Helyi bérlet	10.000	10.000
Bérbeadás ellenértéke	150.000	135.000
Költségtérítés	150.000	50.000

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

A NÉTAK igénybe vehető a munkabérre, a helyi bérlet juttatásra és a költségtérítésre

$300.000 + 10.000 + 50.000 = 360.000$ forint

A bérbeadásból származó jövedelem nem képezi a NÉTAK alapját!

Kedvezmény érvényesítése a nyilatkozatok alapján:

Összevont adóalap: 495.000 $(300.000 + 10.000 + 135.000 + 50.000)$

NÉTAK-kal csökkentett adóalap: 135.000 $(495.000 - 360.000)$

Első házások kedvezményével csökkentett adóalap: 101.665 $(135.000 - 33.335)$

Családi kedvezménnyel csökkentett adóalap: 0

Fennmaradó összeg 15 %-a: 50.750 $((440.000 - 101665) * 0,15)$

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

Olga által fizetendő – családi járulékkedvezmény tekintetében figyelembe vehető – járulék összege több, mint az 50.750 forint, így az családi járulékkedvezményként érvényesíthető: 61.200 forint $(360.000 * 0,17)$

Olga közterhei a NÉTAK miatt 54.000 forinttal, az első házasság kedvezménye miatt 5.000 forinttal, a családi kedvezményre tekintettel 66.000 forinttal, összesen 125.000 forinttal csökkentek.

Adómentes rendelkezések

Az osztatlan közös tulajdonban lévő földterület közös tulajdonának megszüntetése

A termőföld átruházásából származó jövedelem az szja-törvényben meghatározott feltételek mellett adómentes.

2019. július 24-től adómentessé vált az osztatlan közös tulajdonban lévő termőföld átruházásából származó jövedelem, ha az átruházás valamely tulajdonostárs részére történik.

(Szja tv. 1. számú melléklet 9. pont 9.5. alpont 9.5.1. pont d) alpont)

Adómentes rendelkezések

Egyes sportcélú juttatások adómentessége

- A 2020-as labdarúgó Európa-bajnoksággal összefüggésben adott juttatások adómentessége
- Nemzetközi sportszövetség által adott juttatások adómentessége
- A kiemelt nemzetközi sportrendezvények keretében adott juttatások adómentessége

Adómentes rendelkezések

- A köztársasági elnök jogállásáról és javadalmazásáról szóló törvény szerinti özvegyi ellátás (Szja tv. 1. számú melléklet 1.12. pont)
- A törvényi kötelezettségen alapuló, a kár megelőzését szolgáló vadászat esetében a vadászatra jogosult személy által a vadászaton résztvevő vadász számára ingyenesen vagy kedvezményesen nyújtott szolgáltatás, átadott termék (Szja tv. 1. melléklet 6.3. pont)

Köszönjük a figyelmet!



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal