

# LEGFONTOSABB ADÓVÁLTOZÁSOK – 2022.

Homor József

kamarai tag könyvvizsgáló

adószakértő

# I. Adózás rendje (Art.)

Several thin, white, parallel diagonal lines are positioned in the bottom right corner of the slide, extending from the right edge towards the center.

A koronavírus okozta veszélyhelyzet meghosszabbításáról szóló 2021. évi CXV. Tv. 2021. június 10. – 2021. december 31. közötti periódusban elérhető rendkívüli adókönyítési lehetőségek további 6 hónapig – **2022. június 30. -ig** – igénybe vehetővé tette.

### Rendkívüli adókönyítési lehetőség lehet:

- ▶ **12 havi részletfizetési kedvezmény vagy 6 havi adófizetési halasztás kérelmezése,**
  - ▶ a könnyítést max. 5 millió Ft-os adótartozásra lehet kérni.
  - ▶ eltérően a megszokottól a levont járulékokra és szja-ra is igényelhető.

## RENDKÍVÜLI ADÓKÖNNYÍTÉSI LEHETŐSÉGEK

## ▶ Rendkívüli adómérséklés

- ▶ a nem természetes személy adózók és az adó megfizetésére kötelezett személyek,
- ▶ egy alkalommal.
- ▶ mindössze egyetlen adónemben törölthetik fennálló adótartozásuk 20 % -át, de max. 5 millió Ft-ot.
- ▶ a levont járulékokra és szja-ra is lehet kérelmezni,
- ▶ a fennmaradó tartozásra már nem kaphat fizetési halasztást és részletfizetést sem.

# RENDKÍVÜLI ADÓKÖNNYÍTÉSI LEHETŐSÉGEK

## Igénybevétele:

A kérelem során a vállalkozásnak valószínűsítienie kell, hogy a fizetési nehézsége a Covid-19 által okozott pandémiával függ össze.

**FAM01** - magánszemélyek és egyéni vállalkozók,

**FAG01** - gazdasági társaságok és egyéb gazdálkodó szervezetek.

## **Az igénylőlappal együtt csatolandók:**

- azok az igazolások is amelyek tanúsítják, hogy
  - a fizetési probléma a veszélyhelyzet miatt keletkezett, valamint
  - tevékenysége a pandémiára visszavezethető okok miatt lehetetlenülne el.

# RENDKÍVÜLI ADÓKÖNNYÍTÉSI LEHETŐSÉGEK

## Kincstár adatszolgáltatási kötelezettsége:

- a családi pótlékról,
- házasságról,
- élettársi kapcsolatról,
- várandósságról.

***tárgyhónapot követő hónap 5. napjáig adatot szolgáltat*** a NAV felé

- ▶ azoknak a magánszemélyeknek az adatairól, akiknek a tárgyhónapban családi pótlékot folyósított.
- ▶ Ugyanez vonatkozik a családtámogatási kifizetőhelyekre is

# KINCSTÁR ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE

## **NAV megkeresésére a Kincstár 8 napon belül elektronikus úton adatot szolgáltat:**

- ▶ a Magyar Országos Közjegyzői Kamara (MOKK) az Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásába (ÉNYNY) élettársként bejegyzett magánszemélyek adatairól,
- ▶ az Országos Kórházi Főigazgatóság (OKF) az Elektronikus Egészségügyi Szolgáltatási Tér (EESZT) útján a várandósság 91. napjának betöltéséről,
- ▶ elektronikus anyakönyvi nyilvántartást működtető szerv az elektronikus anyakönyvnek a házassággal összefüggésben nyilvántartott adatairól.

# KINCSTÁR ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE

## **A Kincstár adatszolgáltatásának adatait a NAV a következő esetekben használhatja fel:**

- ▶ Szja adóbevallási tervezethez kapcsolódó eljárásokban,
- ▶ Szja tv. szerint összevont adóalapot csökkentő, az összevont adóalap adójából igénybe vehető kedvezmények ellenőrzéséhez,
- ▶ kockázatelemzési eljáráshoz,
- ▶ végrehajtáshoz.

# KINCSTÁR ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE



## Szigor a székhelyszolgáltatóknál

Székhelyszolgáltatási tevékenységet kizárólag a kijelölt felügyeleti szervhez bejelentkezett személyek folytathatnak.

(A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. tv.)

Székhelyszolgáltatás igénybevételének bejelentése esetén a NAV megvizsgálja, hogy a székhelyszolgáltató szerepel-e a székhelyszolgáltatók nyilvántartásában,

### **AMENNYIBEN NEM**

- ▶ a NAV felhívja az adózót, hogy jelentsen be másik, megfelelő székhelyet, vagy
- ▶ vonja vissza a székhelyszolgáltatás igénybevételére vonatkozó bejelentését.

***Ha az adózó a felhívásnak nem tesz eleget, úgy adószámát törlik.***

# SZÉKHELYSZOLGÁLTATÁS

### Pontosítás:

- a késedelmi pótlék napi mértékét 3 tizedesjegy pontossággal, a további tizedeseket elhagyva kell az adóhatóságnak megállapítani,
- ugyanezen kerekítési szabályok lesznek irányadók a késedelmi kamat számításánál is – mind a NAV, mind pedig az adózó késedelme esetén.

## KÉSEDELMI PÓTLÉK SZÁMÍTÁSA

Eredetileg első alkalommal a 2021. július 1. -jét magába foglaló bevallási időszakban tervezte elkészíteni a hozzá online számla-adatszolgáltatás keretében beérkezett adatok alapján az egyes adóalanyok áfabevallásának tervezetét.

- több alkalommal is elhalasztásra került, végül legutolsó alkalommal a 613/2021. (XI. 8.) Korm. rendelet **a veszélyhelyzetre hivatkozva határozatlan időre kitolta az eÁfa bevezetését.**
- Ugyanez a Korm. rendelet hatályon kívül helyezte a 429/2021. (VII. 16.) Korm. rendeletet, amely szerint a termékimporthoz kapcsolódó áfa a 2022. februári időszaktól lett volna elérhető a bevallástervezetekben.

## ÁFABEVALLÁS TERVEZETE (EÁFA)

2022 -től törvényi szinten megerősítésre kerül a független könyvvizsgálói jelentések elektronikus aláírásának lehetősége

# FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEK ELEKTRONIKUS ALÁÍRÁSA

## II. Személyi jövedelemadó

Several thin, white, parallel diagonal lines are positioned in the bottom right corner of the slide, extending from the right edge towards the center.

	2021. év		2022. év	
<b>Bruttó minimálbér</b>	<b>167. 400,- Ft</b>		<b>200. 000,- Ft</b>	
Munkáltató terhei	28. 458,- Ft	15 % SZOCHO 1,5 % szakk.hj.	26. 000,- Ft	13 % SZOCHO
Munkavállalói levonások	56. 079,- Ft	15 % SZJA 18,5 % TB járulék	67. 000,- Ft	15 % SZJA 18,5 % TB járulék
Munkáltató havi összes költsége	195. 858,- Ft		226. 000,- Ft	
Havonta fizetendő közterhek összesen	84. 537,- Ft		93. 000,- Ft	
<b>Nettó minimálbér</b>	<b>111. 321,- Ft</b>		<b>133. 000,- Ft</b>	

## MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUM

	2021. év		2022. év	
<b>Bruttó garantált bérminimum</b>	<b>219. 000,- Ft</b>		<b>260. 000,- Ft</b>	
Munkáltató terhei	37. 230,- Ft	15 % SZOCHO 1,5 % szakk.hj.	33. 800,- Ft	13 % SZOCHO
Munkavállalói levonások	73. 365,- Ft	15 % SZJA 18,5 % TB járulék	87. 100,- Ft	15 % SZJA 18,5 % TB járulék
Munkáltató havi összes költsége	256. 230,- Ft		293. 800,- Ft	
Havonta fizetendő közterhek összesen	110. 595,- Ft		120. 900,- Ft	
<b>Nettó garantált bérminimum</b>	<b>145. 635,- Ft</b>		<b>172. 900,- Ft</b>	

## MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUM

Az SZJA kulcsa továbbra is **15 % maradt.**

**A kedvezmények igénybevételi sorrendje:**

1. négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye
2. 25 év alatti fiatalok kedvezménye
3. személyi kedvezmény
4. első házaspár kedvezménye
5. családi kedvezmény

# KEDVEZMÉNYEK IGÉNYBEVÉTELI SORRENDJE



A legalább **négy gyermeket szült vagy örökbefogadott**, és azokat saját háztartásában nevelő vagy felnevelt **anyák számára biztosított ún. élethosszig tartó személyi jövedelemadó-mentesség** igénybevételi szabályaiban **módosulás nincs**.

**Érvényesítésének feltételrendszere:**

**Fontos, hogy a jogosult az adóbevallásában kitöltött nyilatkozatában tüntesse fel:**

- a jogosultságot megalapozó gyermekek nevét, adóazonosító jelét (ha az adóhatóság adóazonosító jelet nem állapított meg, a természetes személyazonosító adatait),
- a jogosultsági időszakot és
- ha a jogosultság nem áll fenn az adóév egészében, akkor a kedvezményre jogosító jövedelem összegét.

# NÉGY VAGY TÖBB GYERMEKET NEVELŐ ANYÁK KEDVEZMÉNYE

## A jogosultsági időszakban megszerzett, összevont adóalapba tartozó alábbi jövedelmek vonatkozásában érvényesíthető:

- a bér, valamint a bérnek nem minősülő nem önálló tevékenységből származó jövedelem, kivéve a munkaviszony megszüntetésére tekintettel kapott végkielégítés törvényben előírt mértéket meghaladó összegét;
- Az önálló tevékenységből származó jövedelmek közül:
  - a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó vállalkozói kivétje, átalányadózás esetén az átalányban megállapított jövedelme;
  - a mezőgazdasági őstermelő e tevékenységből származó jövedelme;
  - az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelme;
  - a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelme;
  - a választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelme;
  - a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló mászerződés alapján folytatott tevékenységből származó jövedelme.

# NÉGY VAGY TÖBB GYERMEKET NEVELŐ ANYÁK KEDVEZMÉNYE

## 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,
- megszűnik annak a hónapnak az utolsó napján, amelynek egészében már nem minősül ilyenek,
- év közben az adóelőleg megállapítása során is figyelembe vehető, a munkáltató részére nyilatkozat alapján,
- a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét érvényesítő magánszemély kedvezményre jogosító jövedelmének adóelőleg-alapját más kedvezménnyel a kifizető, illetve a munkáltató nem csökkentheti, ugyanakkor lehetőség van arra, hogy a magánszemély a családi kedvezményről adóelőleg-nyilatkozatot tegyen. Ebben az esetben a családi kedvezményről tett adóelőleg-alap terhére – adóelőleg-alap hiányában – nem érvényesíthető értékének az adó 15 %-os mértékével meghatározott összegének megfelelő családi járulékkedvezmény formájában igénybe vehető.

A négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét igénybe vevő munkavállalók részére is **igazolást kell kiadni**, amelyen a figyelembe vett adókedvezmény összegét a kifizetőnek fel kell tüntetnie

# NÉGY VAGY TÖBB GYERMEKET NEVELŐ ANYÁK KEDVEZMÉNYE

Azok a magánszemélyek vehetik igénybe, akik még nem töltötték be a 25. életévüket.

A kedvezmény korlátja:

- az előző év júliusi, KSH által hivatalosan közzétett bruttó átlagkereset jogosultsági hónapokkal szorzott összege, (A 2021. július havi bruttó átlagkereset 433.700,- Ft).
- 2022 -ben a kedvezmény igénybevételének a korlátja 5. 204. 400,- Ft,
- a maximális korlát mellett összesen 780.660,- Ft adómentesítés érhető el,
- ha az adóalap 2022-ben az 5. 204.4 00,- Ft-ot meghaladja, akkor a munkáltató vagy a kifizető
- felé a 25. életévét be nem töltött fiatalnak nyilatkozatot kell tennie arról, hogy mellőzni kell a kedvezmény figyelembe vételét, azaz adót kell fizetnie.
- ha ezt nem teszi meg, akkor a különbözet 10. 000,- Ft-ot meghaladó része után 12 % különbözeti bírságot kell fizetnie a megfizetendő 15 % -os jövedelemadón felül,
- kedvezményezett hónapok a 25. életév betöltésének hónapját, valamint az azt megelőző időszak,
- ha a 25 év alatti fiatalok kedvezményére való jogosultság nem áll fenn az adóév egészében és nem lehet hónapokra lebontani a jövedelmét, akkor a kedvezményt arányosítani kell

## 25 ÉV ALATTI FIATALOK (RÉSZLEGES) ADÓMENTESSÉGE

**Jövedelmek, amelyek a 25 év alatti fiatalok kedvezményével csökkenthetőek** a jogosultsági hónapok alatt megszerzett:

- ▶ Szja tv. Szerinti bérjövedelem,
- ▶ bérnek nem minősülő, nem önálló tevékenységből származó jövedelmek – kivétel a törvényi mértéket meghaladóan kapott végkielégítés,
- ▶ egyéni vállalkozó vállalkozói kivétje, átalányadózás esetén az átalányban megállapított jövedelme,
- ▶ a mezőgazdasági őstermelő őstermelői tevékenységből származó jövedelme,
- ▶ az európai parlamenti képviselő, a helyi önkormányzati képviselő, a választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelme,
- ▶ magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés (pl. megbízási szerződés) alapján folytatott tevékenységből származó jövedelme – de adóévenként legfeljebb a jogosultsági hónapok számának és a teljes munkaidőben alkalmazásban állók KSH által hivatalosan közzétett, a tárgyévet megelőző év július hónapjára vonatkozó nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkeresetének szorzata (vagyis teljes év esetén 2022-ben maximum 5.204.400,- Ft),

**A kedvezmény először a 2021. december 31-ét követően megszerzett bevétel adókötelezettségére alkalmazható első alkalommal.**

## 25 ÉV ALATTI FIATALOK (RÉSZLEGES) ADÓMENTESSÉGE

A kedvezmény nem alkalmazható minden összevonásra kerülő jövedelemre, így pl.:

- ▶ ingatlanbérbeadás jövedelme,
- ▶ külön adózó jövedelmek (pl. kamat, osztalék, árfolyamnyereség, ingó-, ingatlan-értékesítés, stb.)

Egyértelműen a munkáltató, a kifizető feladata, hogy a 25 év alatti fiatal adóelőleg-alapját automatikusan csökkentse a fiatalot megillető kedvezmény összegével.

A 25 év alatti fiatalok kedvezményét érvényesítő fiatal abban az esetben is **tehet adóelőleg-nyilatkozatot** a munkáltató, valamint az összevont adóalapba tartozó rendszeres bevételt juttató kifizető részére a családi kedvezményről, ha a 25 év alatti fiatalok kedvezményének érvényesítése miatt az adóelőleg alapja nullára csökken, hiszen az összjövedelemmel szemben nem érvényesíthető családi kedvezmény összegére jutó személyi jövedelemadó összege Tb-járulék kedvezményként elszámolható.

## 25 ÉV ALATTI FIATALOK (RÉSZLEGES) ADÓMENTESSÉGE

Azt a személyt kell súlyosan fogyatékos magánszemélynek tekinteni, aki a 335/2009. (XII.29.) Korm. rendeletben szereplő betegségben szenved, továbbá aki rokkantsági járadékban vagy fogyatékosági támogatásban részesül.

A kedvezmény mértéke:

- jogosultsági hónaponként az adóév elején érvényes minimálbér egyharmada, száz forintba kerekítve (vagyis 2022-ben 66.700,- Ft/hó, mely 10.005,- Ft adókedvezményt jelent havonta). J
- jogosultsági hónapként azokat a hónapokat kell figyelembe venni, amelyben a fogyatékos állapot az orvos által kiállított igazolás, illetőleg rokkantságról szóló határozat alapján legalább egy napig fennáll.

## SZEMÉLYI KEDVEZMÉNY

Az a házaspár jogosult erre a kedvezményre, akinek

- a házasságkötésére 2014. december 31 -ét követően került sor – belföldön vagy külföldön –, és
- legalább egyiküknek ez az első házassága.
- a kedvezmény az összevont adóalap csökkentéseként kerül figyelembe vételre,
- a jogosultak által együttesen érvényesíthető összeg jogosultsági hónaponként 33.335,- Ft, mellyel havi 5.000,- Ft adókedvezmény érhető el,
- első jogosultsági hónap a házasságkötést követő hónap, és a házassági életközösség fennállása alatt legfeljebb 24 hónapon keresztül érvényesíthető.

## ELSŐ HÁZASOK KEDVEZMÉNYE



Az igénybe vehető családi adóalap- és adókedvezmény összege 2022 -ben is azonos a 2021. évi mértékekkel:

- ▶ 1 gyermek esetén a havi adóalap-kedvezmény: 66.670,- Ft, ezzel havi 10.000,- Ft kedvezmény érhető el,
- ▶ 2 gyermek esetén a havi adóalap-kedvezmény gyermekenként 133.330,- Ft, ezzel gyermekenként havi 20.000,- Ft kedvezmény érhető el, 2 gyermek esetén tehát összesen 40.000,- Ft,
- ▶ 3 vagy több gyermek esetén a havi adóalap-kedvezmény gyermekenként 220.000,- Ft, ezzel gyermekenként 33.000,- Ft kedvezmény érhető el, 3 gyermek esetén ez 99.000,- Ft kedvezményt jelent.

## CSALÁDI ADÓKEDVEZMÉNY

A kedvezmény minden olyan hónapban érvényesíthető, amikor az adózó jogosultnak tekinthető.

A családi kedvezményre az a személy jogosult, aki

- családi pótlékra jogosult – függetlenül attól, hogy részére folyósítanak-e családi pótlékot – vagy
- rokkantsági járadékban részesül.

Az élettárs év közben akkor jogosult az általa nevelt, nem saját (élettársával nem közös) gyermek után családi pótlékra és a családi kedvezményre, ha a gyermekkel együtt él, és az élettársi kapcsolatot legalább egy éve szerepel a közjegyző által vezetett Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában.

A várandósság 91. napjától a várandós kismama és vele együtt élő házastársa is igénybe veheti a családi kedvezményt a magzatra tekintettel, ennek feltétele az orvosi igazolás megléte.

## CSALÁDI ADÓKEDVEZMÉNY

## A családi kedvezmény érvényesíthető:

- ▶ **közösen**, ha a kedvezményre több magánszemély jogosult, mert mindkét személy jogosult családi pótlékra;
- ▶ **megosztva** csak abban az esetben, ha a gyermek után csak egy személy jogosult családi pótlékra;
- ▶ **egyedül** akkor, ha a gyermek után családi pótlékra csak egyedül, önmaga jogosult, mert pl. gyermekét egyedül neveli. (aki az egyedülálló emelt összegű családi pótlékát kapja, az a családi kedvezményt is csak egyedül veheti igénybe)
- ▶ év közben adóelőleg-nyilatkozattal tudják érvényesíteni,
- ▶ eldöntheti az adózó, hogy év közben, havi részletekben vagy pedig az éves SZJA-bevallásában egy összeg érvényesíti.

# CSALÁDI ADÓKEDVEZMÉNY

**Ez az egyszeri adóvisszatérítés annak jár, aki**

1. **2021. év bármely napján családi kedvezményre jogosult** és 2021 -ben összevont adóalapba tartozó jövedelmet szerez, vállalkozói kivétet számol el. (adóvisszatérítés a külön adózó jövedelmek – pl. lakás eladása, osztalék, tőzsdei nyereség) utáni adóból nem jár.

**Családi kedvezményre jogosultként adóvisszatérítésre jogosult az, aki**

- ▶ gyermek után szülőként családi pótlékra jogosult,
- ▶ várandós nő és vele közös háztartásban élő házastársa,
- ▶ családi pótlékra saját jogán jogosult,
- ▶ rokkantsági járadékban részesül.

**Összevont adóalapba tartozó jövedelem pl.**

- ▶ munkabér,
- ▶ megbízási díj,
- ▶ ingatlan bérbeadásából származó jövedelem,
- ▶ őstermelői jövedelem,
- ▶ vállalkozói kivét.

# GYERMEKET NEVELŐ SZÜLŐK ADÓVISSZATÉRÍTÉSE

2. **2021. év bármely napján családi kedvezményre jogosult és** az EKHO szabályai szerint adózik.
3. **Kisadózóként bejelentett magánszemély**, aki 2021. év bármely napján családi kedvezményre lenne jogosult.

**Az adóvisszatérítés összege legfeljebb 809.000,- Ft**, de csak annak jár ennyi, aki a fenti 1.–3. pontokban jelzett jövedelmek után összesen legalább 809.000,- Ft adót fizetett, ezen belül

- a) az összevont adóalapba tartozó jövedelmet szerző magánszemély esetén az adóalap-kedvezmények levonása után megállapított adóalap 2021. évi adójának a kedvezmények levonása után fennmaradó része,
- b) EKHO-s jövedelemmel rendelkezőnél a 2021. évben tőle levont EKHO-nak az szja része, tehát az EKHO-s jövedelem 9,5 % -a,
- c) kisadózónál a 2021. évre a kisadózó vállalkozást terhelő tételes adó negyede.

# GYERMEKET NEVELŐ SZÜLŐK ADÓVISSZATÉRÍTÉSE

## Az adóvisszatérítés a következő módokon vehető igénybe:

### 1. automatikusan – nincs teendőjük a következő személyeknek:

2021-ben szerzett jövedelmükre vonatkozó adatok a munkáltató/kifizető adatszolgáltatásából és a kiutaláshoz szükséges belföldi bankszámlaszám vagy postai cím a családi pótlék folyósítási adatokból a NAV rendelkezésére áll. Esetükben 2022. február 15-ig automatikusan megtörténik a visszautalás.

**2. nyilatkozat benyújtásával** – VISSZADO nyomtatvány kitöltésével elektronikusan vagy papíralapon. A VISSZADO nyomtatványon legkésőbb 2021. december 31-ig lehet nyilatkozni ahhoz, hogy 2022. február 15-ig automatikusan megkapják a visszatérítést. Az, aki határidőben nem nyilatkozik, a visszatérítést az szja-bevallásában érvényesítheti.

**3. adóbevallásban** – akiknek a jövedelméről az adóhatóságnak nincs információja (mert pl. az összevont adóalapba tartozó jövedelmük után maguk fizetik az szja-t), azoknak a NAV nem utal automatikusan, ők önállóan elkészített bevallásukban igényelhetik a visszatérítést

# GYERMEKET NEVELŐ SZÜLŐK ADÓVISSZATÉRÍTÉSE

Meghosszabbításra került a SZÉP-kártya egyes alszámlái közötti átjárás, így legkésőbb 2022. szeptember 30 -ig a munkavállaló a kártya bármelyik zsebéből fizethet a szálláshelyért, a vendéglátásért vagy a szabadidős szolgáltatásért.

2022. február 01. -tól 2022. május 01. -ig hidegéltemiszer is vásárolható SZÉP-kártyával.

Az Sza tv. 71. § (1) bekezdése értelmében **béren kívüli juttatásnak minősül** a munkáltató által a SZÉP-kártya

- **szálláshely** alszámlájára utalt támogatás legfeljebb évi **225 ezer Ft**,
- **vendéglátás** alszámlájára utalt támogatás legfeljebb évi **150 ezer Ft**,
- **szabadidő** alszámlájára utal utalt támogatás legfeljebb évi **75 ezer Ft**.

**de együtt legfeljebb az éves rekreációs keretösszeg erejéig** – azzal, hogy az egészségügyi veszélyhelyzet alatt eltérő rendelkezéseket kell alkalmazni.

# REKREÁCIÓS KERET, SZÉP–KÁRTYA JUTTATÁS

### Eltérő rendelkezések:

- **szálláshely** alszámlájára utalt támogatás legfeljebb évi **400 ezer Ft**,
- **vendéglátás** alszámlájára utalt támogatás legfeljebb évi **265 ezer Ft**,
- **szabadidő** alszámlájára utalt támogatás legfeljebb évi **135 ezer Ft**.

### Az éves rekreációs keretösszeg

- ha a munkáltató költségvetési szerv: **évi 400 ezer Ft**,
- más munkáltató esetén **évi 800 ezer Ft**.

Ha munkavállaló jogviszonya csak az év egy részében áll fenn, akkor a fenti rekreációs keretösszegnek a juttatás alapjául szolgáló jogviszonyban töltött napokkal arányos összegét kell figyelembe venni.

# REKREÁCIÓS KERET, SZÉP–KÁRTYA JUTTATÁS



Az értékhatárokat meghaladó, valamint az értékhatárokat meg nem haladó, adóévben folyósított támogatások együttes értékének az éves rekreációs keretösszeget meghaladó része egyes meghatározott juttatásként adóköteles.

- a béren kívüli juttatás adója 28 % (15 % SZJA és 13 % SZOCHO),
- az egyes meghatározott juttatások adója pedig 33,04 % (juttatás értékének 1,18-szorosa után 28 %).

## REKREÁCIÓS KERET, SZÉP–KÁRTYA JUTTATÁS

2021 -ben ezek még összevonás alá eső egyéb jövedelemként adóznak, és így a 15 % SZJA mellett 15,5 % SZOCHO adó is terheli.

Ezzel szemben 2022 -től külön adózó jövedelemként, az ellenőrzött tőkepiaci ügyletekhez hasonló módon, tőkejövedelemként fognak adózni, ami azt jelenti, hogy

- a bányászatból és kereskedésből származó, éves szinten összevont üzleti nyereség, haszon – tehát minden felmerült költség elszámolása – után 2022 -től csak 15 % SZJA-t kell megfizetni,
- az adókiegyenlítés lehetősége is adottá válik.

Adóamnesztia azoknak, akik az elmúlt 5 évben egyáltalán nem adózták le a kriptoeszközökből származó jövedelmet, mivel ezt az új szabályok alapján büntetés nélkül visszamenőleg is megtehetik.

## KRIPTOVALUTÁK (BITCOIN, REVOLUT, COINBASE, STB.) ADÓZÁSA

## A nem pénzben kapott juttatások közül adómentes 2022-től

Kifizető által biztosított - kizárólag emberi erővel hajtott vagy legfeljebb 300 W teljesítményű elektromos motorral segített - kerékpár magáncélú használata.

Tao-ban elismert ráfordítás az adózó által a vele munkaviszonyban álló magánszemély, illetve vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, valamint az adózóval korábban munkaviszonyban álló, a Tbj. szerinti saját jogú nyugdíjas, valamint az említett magánszemélyek közeli hozzátartozója részére adott juttatás.



# ADÓMENTESEN BIZTOSÍTHATÓ KERÉKPÁRHASZNÁLAT

## Átalányadózó bevétele:

2022-ben 200. 000,- Ft-ra emelt minimálbér esetén a kizárólag kereskedelmi tevékenységet folytató egyéni vállalkozó átalányadózására vonatkozó **bevételi értékhatár** (200.000,- Ft/hó x 12 hó x 50 =) **120 millió Ft**, minden más vállalkozó – a további feltételek fennállása esetén – pedig **24 millió Ft bevételig választhatja az átalányadózást**.

## Elismert költség, átalányköltség-hányadok:

Az átalányadó alapja 2022. évben	
Tevékenységi bontás	Kiegészítő és nem kiegészítő tevékenységet folytató
Tv.-ben nem nevesített tevékenységek	40 %
Tv.-ben nevesített tevékenységek	80 %
Kizárólag kiskereskedelmi tevékenység	90 %
Mezőgazdasági őstermelő	90 %

# ÁTALÁNYADÓ RENDSZERÉNEK VÁLTOZÁSA

## **Jövedelem és abból érvényesíthető kedvezmények:**

- a négy vagy többgyermekes anyák kedvezménye,
- a 25 év alatti fiatalok kedvezménye,
- a 335/2009. (XII. 29.) Korm. rendeletben meghatározott betegségek esetén járó személyi kedvezmény,
- az első házások kedvezménye, és
- a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthető családi kedvezmény.

# ÁTALÁNYADÓ RENDSZERÉNEK VÁLTOZÁSA

## Adómentesség:

A 2022. évi 200.000,- Ft-os minimálbért alapul véve **mindaddig nem kell adóelőleget megállapítania az átalányadózást választó egyéni vállalkozónak, amíg az adóelőleg alapja nem haladja meg az 1.200.000,- Ft-ot** (éves minimálbér fele).

## Bevételekre vetítve ez az alábbiakat jelenti:

- 40%-os költséghányad esetén 2.000.000,- Ft bevételig,
- 80%-os költséghányad esetén 6.000.000,- Ft bevételig,
- 90%-os költséghányad esetén 12.000.000,- Ft bevételig **nem kell adóelőleget fizetni.**

Ha a bevétel fenti értékeket meghaladja, akkor az ezen **bevétel feletti rész után terheli a vállalkozót az adóelőleg-fizetési kötelezettség.**

# ÁTALÁNYADÓ RENDSZERÉNEK VÁLTOZÁSA

## Egyéni vállalkozóként és mezőgazdasági őstermelőként átalányadózára vonatkozó szabály:

Az a magánszemély, aki egyéni vállalkozóként is és mezőgazdasági őstermelőként is jogosult az átalányadózás választására, választása szerint

- külön-külön és
- egyidejűleg is alkalmazhatja a kétféle tevékenységre elkülönülten az átalányadózást.

# ÁTALÁNYADÓ RENDSZERÉNEK VÁLTOZÁSA

## Járulékok:

Az átalányadózó egyéni vállalkozó, biztosított főfoglalkozású egyéni vállalkozó átalányadózás választása esetén is legalább a mindenkor minimálbér vagy garantált bérminimum szerinti járulékok megfizetésére kötelezett.

**Nem kötelezett havonta a minimálbér vagy garantált bérminimum szerinti SZOCHO adó és Tb-járulék fizetésére a vállalkozó, ha:**

- minimum 36 órás munkaviszonnyal rendelkezik (más jogcímen biztosított),
- nappali tagozatos képzésben vesz részt (más jogcímen biztosított),
- kiegészítő tevékenységet folytató (saját jogú nyugdíjas) egyéni vállalkozónak minősül (nem biztosított 2020. július 1-től).

Az átalányadózó biztosított egyéni vállalkozó az adómentes összegig

- csak a minimálbér/garantált bérminimum szerint fizet járulékot és SZOCH adót,
- a felett pedig az adóköteles átalányadóalap szerint 15 % SZJA-t, 18,5 % Tb-járulékot és 13 % SZOCHO adót.

# ÁTALÁNYADÓ RENDSZERÉNEK VÁLTOZÁSA



2021. július 1-jét követően az egyéni vállalkozást minimum 1 hónapig, de maximum 3 évig lehet szüneteltetni

Amennyiben az egyéni vállalkozó szüneteltetni kívánja vállalkozását, ezt a szándékát a webes alkalmazás útján bejelenti.

A szünetelés a bejelentést követő naptól lép érvénybe.

A szüneteltetés végén pedig a tevékenység folytatását kell bejelenteni.

Ezek az információk befutnak az adóhivatalhoz, tehát külön értesítést, nyomtatványt ezzel kapcsolatban a NAV-nak már nem kell küldeni.

# EGYÉNI VÁLLALKOZÁS SZÜNETELTETÉSE

Szünetelés alatt az egyéni vállalkozó nem élhet adóvisszatérítési, adóvisszaigénylési kérelemmel (ez vonatkozik az esetleges túlfizetés visszatérítésére is), sőt költségvetési támogatást sem igényelhet.

A kisadózó egyéni vállalkozóknak a webes ügysegéden történő jelentés mellett a NAV felé is be kell adniuk a változásbejelentést ('T101E jelű nyomtatvány) ahhoz, hogy a szüneteltetés időszaka alatt mentesüljenek a tételes havi adó megfizetése alól.

## EGYÉNI VÁLLALKOZÁS SZÜNETELTETÉSE

# III. Általános forgalmi adó

A series of white diagonal lines of varying lengths and thicknesses, located in the bottom right corner of the slide.

**Nem lép hatályba azon előírás, amely 2022. július 1-jével hatályon kívül helyezné**

- a gabonatermékek és acélipari termékek értékesítése, illetve
- üvegházhatású gáz kibocsátására jogosító forgalomképes vagyoni értékű jog átruházása esetén alkalmazandó fordított adózást előíró rendelkezést – így **ezen ügyletkörre továbbra is fordított adózás fog vonatkozni.**

# FORDÍTOTT ADÓZÁS

**Pontosításra kerül a 150 EUR összeget meg nem haladó import küldemények utáni áfafizetésre vonatkozó egyszerűsített eljárás:**

- vámkezelt termékek adóalapját és a beszedett adót ugyanazon hónapról benyújtott adóbevallásban kell feltüntetni, még akkor is,
- ha a vámkezelés az adó beszedését megelőző hónapban történt

e-KERESKEDELEM

Visszamenőleges hatállyal, már 2020. december 31-ét követően teljesített ügyletekre is alkalmazni kell a következő adómentességi rendelkezéseket:

- a) Mentесül az adó alól az Európai Bizottság vagy az uniós jog alapján létrehozott ügynökség vagy szerv általi azon termékimport, amely a Covid-19 világjárványra való reagálás érdekében, ezen intézményekre ruházott feladatok ellátásához szükséges.
- b) Mentесül az adó alól az Európai Bizottság vagy az uniós jog alapján létrehozott ügynökség vagy szerv általi azon termékbeszerzés, szolgáltatás-igénybevétel, amely a Covid-19 világjárványra való reagálás érdekében, ezen intézményekre ruházott feladatok ellátásához szükség.

Fontos, hogy az adómentesen importált termék után utólag meg kell fizetni az adót, ha a termék felhasználása nem a célnak megfelelően történik.

## COVID-19 VILÁGJÁRVÁNNYAL KAPCSOLATOS ÁFA ALÓLI MENTESÍTÉS

**2022. december 31-ig marad az új építésű lakások 5 % -os áfakulcsa, az alábbi ügyletekre vonatkoznak:**

- ▶ olyan, többlakásos lakóingatlanban kialakítandó vagy kialakított lakás értékesítésére, amelynek összes hasznos alapterülete nem haladja meg a 150 m<sup>2</sup>,
- ▶ olyan egylakásos lakóingatlan értékesítésére, amelynek összes hasznos alapterülete nem haladja meg a 300 m<sup>2</sup>.

**Lakóingatlan:** a lakás céljára létesített és az ingatlan-nyilvántartásban lakóház vagy lakás megnevezéssel nyilvántartott, vagy ilyenként feltüntetésre váró ingatlan.

**Adóköteles az olyan beépített ingatlan és hozzá tartozó földrészlet értékesítése, amelynek:**

- első rendeltetésszerű használatba vétele még nem történt meg; vagy
- első rendeltetésszerű használatba vétele megtörtént, de az arra jogosító hatósági engedély véglegessé válása (jogerőre emelkedése) vagy használatba vétel tudomásulvételi eljárása esetén a használatba vétel hallgatással történő tudomásulvétele és az értékesítés között még nem telt el 2 év,

# ÚJ ÉPÍTÉSŰ LAKÁSOK 5%-OS ÁFÁJA

**Az 5 % -os áfa abban az esetben alkalmazható, ha** a teljesítési dátum 2021. január 1. és 2022. december 31. közötti, így az 5% alkalmazandó

- a 2021. január 1-jétől 2022. december 31-éig fizetett előlegre, vagy
- a 2021. január 1-jétől 2022. december 31-éig történő részteljesítésre is.

**Átmeneti szabályok** értelmében az 5 % -os adómérték alkalmazható akkor is, ha a teljesítési időpont a 2023. január 1. napjával kezdődő és 2026. december 31. napjával záruló időszakra esik, feltéve, hogy

- építési engedélyhez kötött építési munka esetén a lakóingatlan építésére az építési engedély 2022. december 31. napjáig véglegessé vált, vagy
- az épített környezet alakításáról és védelméről szóló törvény szerinti egyszerű bejelentéshez kötött építési tevékenységet legkésőbb 2022. december 31. napján bejelentették.

## ÚJ ÉPÍTÉSŰ LAKÁSOK 5%-OS ÁFÁJA



**Áfa alanya külön, írásbeli kérelem útján igényelheti** vissza a NAV -tól az általa behajthatatlan követelésként elszámolt összeg áfatartalmát, ha a követelés behajthatatlanná válásának megállapításakor a követelés alapját képező, eredeti ügyletre tekintettel számított elévülési idő már eltelt.

A kérelem **a követelés behajthatatlanná válásának megállapításától számított egy éves jogvesztő határidőn belül** nyújtható be.

**A benyújtás előfeltétele**, hogy a behajthatatlan követelés jogcímén történő adóalapcsökkentésre vonatkozó jogszabályi feltételek egyébként teljesüljenek.

## BEHAJTHATATLAN KÖVETELÉS

A jogszabály viszonyossági alapon biztosítja a belföldön felszámított áfa visszatérítését az Egyesült Királyságban letelepedett adóalanyok számára.

A külföldi utas áfa-visszatérítésre vonatkozó szabályaiban a papír alapú eljárás mellett lehetővé válik az elektronikus igazolás.

## ÁFA VISSZATÉRÍTÉSE

Az adóhatóság általi áfabevallás-tervezet kiajánlásával kapcsolatos előírásokat határozatlan időre hatályon kívül helyezték.

eÁFA – ÁFABEVALLÁS-TERVEZET

# IV. Társasági adó

Several thin, white, parallel diagonal lines are positioned in the bottom right corner of the slide, extending from the right edge towards the center.

Pontosítás, hogy belföldi illetőségűnek minősül a Magyarországon bejegyzési hellyel vagy székhellyel rendelkező hibrid gazdálkodó szervezet, ha belföldi illetőséggel nem rendelkező szervezet

- a) a szavazati jogai 50 % -át meghaladó közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik,
- b) a jegyzett tőkéjéből 50 % -ot meghaladó közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik, vagy

- c) adózott nyereségéből 50 % -ot meghaladó részre jogosult,

és olyan adójogrendszer hatálya alá tartozik, amely Magyarországon bejegyzési hellyel vagy székhellyel rendelkező hibrid gazdálkodó szervezetet a társasági adó vagy annak megfelelő adó alanyának tekinti.

Az adóalannyá tett hibrid gazdálkodó szervezet jövedelme olyan mértékig adózik, amilyen mértékig ezt a jövedelmet nem adóztatja meg a magyar vagy más ország adó jogszabálya.

## HIBRID GAZDÁLKODÓ SZERVEZETEK

2022-től nem lehet csoportos társasági adóalany tagja

- Nonprofit gazdasági társaság,
- szociális szövetkezet,
- közérdekű nyugdíjas szövetkezet, és
- iskolaszövetkezet.

Ahol már van ilyen tag, ott a hatálybalépéskor folyamatban lévő adóév – naptári éves adózó esetén 2021 – végéig maradhatott csak tag.

## CSOPORTOS ADÓALANYISÁG

- ▶ **Fejlesztési adókedvezmény változása:** 2022. január 1-től kisvállalkozásoknál 50 millió forintra, középvállalkozásoknál 100 millió forintra csökken.  
(2020. december 31-ét követően megkezdett fejlesztésekre vonatkozóan)
- A G20-országcsoporth vezetői elfogadták a Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezetnek (OECD) a 15 % -os globális minimumadóra vonatkozó megállapodását, hogy 2023 -ban életbe léphessen

## TÁRSASÁGI ADÓ VÁLTOZÁSOK 2022

# V. Kisadózó vállalkozók adói (KIVA, KATA)



A kisvállalati adó mértéke 2022 -től 10%-ra csökken.

A kisvállalati adó

- belépési árbevételi korlátja és mérlegfőösszege továbbra is 3 milliárd forint,
- a kisvállalati adóalanyiség megszűnésének árbevételi határa is 6 milliárd forint marad.

Abban az esetben, ha a kisvállalati adó alanyának a naptári év utolsó napján az adóhatóságnál nyilvántartott, végrehajtható, nettó módon számított adótartozása az 1 millió Ft-ot meghaladja, és ezt az adótartozást az adóalanyiség megszűnéséről rendelkező határozat véglegessé válásáig megfizeti, akkor az adóhatóság a megszűnésről rendelkező határozatot visszavonja


## KISVÁLLALATI ADÓ (KIVA)

## **Legjelentősebb változás a kisadózókat is érintő, gyermekek nevelők 2021. évben befizetett adójának visszatérítése, a kisadózókat érintő legfontosabb tudnivalók:**

- a) amennyiben családi kedvezményre jogosult a kisadózó, akkor a 2021-es évre 25 % - os adóvisszatérítést fog kapni a befizetett KATA alapján, ez számokban kifejezve, ha mind a 12 hónapra megfizetésre került a KATA:
  - 25.000,- Ft-os KATA esetén: 75.000,- Ft
  - 50.000,- Ft-os KATA esetén: 150.000,- Ft
  - 75.000,- Ft-os KATA esetén: 225.000,- Ft
- b) csak a megfizetett KATA után jár visszatérítés
- c) ha szünetelt a kisadózó, vagy más okból (pl. táppénz) nem keletkezett KATA-fizetési kötelezettsége, akkor annak megfelelően kell arányosítani, mivel akkor nem fizette meg a KATA-t.
- d) nem vehető figyelembe a visszatérítés kiszámításakor a veszélyhelyzetre való tekintettel meg nem fizetett tételes adó összege

# KISADÓZÓ VÁLLALKOZÁSOK TÉTELES ADÓJA (KATA)

# **VI. Társadalombiztosítás, szociális hozzájárulási adó, egészség- és családtámogatási ellátások**

Several thin, white, parallel diagonal lines are positioned in the bottom right corner of the slide, extending from the right edge towards the center.

A nem biztosított, illetve az egészségügyi szolgáltatásra nem jogosult egyes személyek továbbra is egészségbiztosítási szolgáltatási járulék fizetésére lesznek kötelezettek, ennek összege:

➤ 2022. január 1-től 8.400,- Ft/hó, egy napi díjtétel 280,- Ft.

Az köteles egészségügyi szolgáltatási járulék fizetésére:

- a) aki nem biztosított, és egészségügyi szolgáltatásra semmilyen jogcímen nem jogosult,
- b) tagi munkavégzés esetén a szociális szervezet,
- c) a központi költségvetés a saját jogú vagy hozzátartozói nyugellátásban részesülő, foglalkoztatottnak vagy kiegészítő tevékenységet végzőnek nem minősülő személyek,
- d) a gyermekgondozási díjban részesülő, valamint a Tbj. 22. § (1) bekezdés a)-f), h)-p) és r)-t) pontjában meghatározott személy.

# TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI JÁRULÉK, EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSI JÁRULÉK

Bizonyos ellátások – ideértve: gyermekgondozási díj, gyermekgondozást segítő ellátás, gyermeknevelési támogatás, álláskeresési támogatás, stb. – után továbbra is 10 %-os nyugdíjjárulékot kell fizetni.

A megállapodás alapján fizetendő nyugdíjjárulék mértéke változatlanul 22 %.

TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI JÁRULÉK, EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI  
SZOLGÁLTATÁSI JÁRULÉK

2022. január 1 -jétől SZOCHO adó 2,5 % -ponttal 13 % -ra csökkent, és emellett megszűnt a 1,5 % -os szakképzési hozzájárulás,

## SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ

**2022-ben a táppénz felső határa 13.333,- Ft/nap** (a táppénz egy napra járó összege nem haladhatja meg a jogosultság kezdő napján érvényes minimálbér kétszeresének harmincad részét)

A betegség miatti keresőképtelenség első 15 munkanapja **betegszabadság**,

- ▶ mértéke a távolléti díj 70%-a,
- ▶ adó- és járulékköteles jövedelem, melyet a munkáltató fizet.

A betegszabadság lejártát követő naptól **táppénz jár**, ami bér jellegű, nem önálló tevékenységből származó jövedelem:

- a táppénzből csak 15% szja kerül levonásra,
- mértéke a napi átlagkereset 50 % -a vagy 60 % -a, biztosítási jogviszonyban töltött idő és kórházi ápolás függvényében.

**Táppénzre jogosultságnak 3 alapvető feltétele van:**

- társadalombiztosítási járulék fizetésére kötelezettség,
- fennálló biztosítási jogviszony,
- orvos által igazolt keresőképtelenség.

**Pandémiára tekintettel** ha valaki a munkájával összefüggésben orvosi igazolással (7-es kód) karanténba kerül, akkor annak a karantén időtartamára az első naptól kezdve 100%-os mértékű táppénz jár (vagyis nincs betegszabadság)

# EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI ELLÁTÁSOK

**Családi pótlék** összegében változás nem várható 2022 -ben sem. immáron 12 éve változatlan.

**Árvaellátás** legkisebb havi összege 2022-től 50.000,- Ft-ra emelkedik – hosszú évekig 24.250,- Ft-on volt befagyasztva.

**GYES összege** azonos az öregségi nyugdíj mindenkori legkisebb összegével – mely 14 éve változatlan - , tehát 28.500,- Ft/hó.

**GYED összege** a szülő korábbi keresetének 70 % -a, de maximum a minimálbér étszeresének 70 % -a, 2022-ben ez 280.000,- Ft/hó.

- a GYED bruttó összegéből 15 % szja és 10 % nyugdíjjárulék kerül levonásra, illetve kedvezmények is érvényesíthetők.

**CSED** a bruttó bér 100 % -ával egyezik meg,

- minimuma ha nincs meg a 120 nap folyamatos jövedelem, akkor megegyezik a táppénz napi minimumával, amely 2022-ben 13.333,- Ft/nap.
- a CSED-nek maximuma nincs.

## CSALÁDTÁMOGATÁSI ELLÁTÁSOK



## VII. Egyéb adók főbb változásai

Several thin, white, parallel diagonal lines are positioned in the bottom right corner of the slide, extending from the right edge towards the center.

Meghosszabbításra kerül a helyi iparűzési adóban a kis- és középvállalkozások kedvezménye a 2021. évvel azonos feltételek mellett, így ezen szektor 2022-ben is maximum 1 % adót fizet.

## . HELYI IPARŰZÉSI ADÓ

2022. január 1-jétől eltörlésre került a 1,5%-os szakképzési hozzájárulás

# SZAKKÉPZÉSI HOZZÁJÁRULÁS

A reklámadó mértéke továbbra is, 2019. július 1. és 2022. december 31. közötti időszakban ideiglenesen 0%.

REKLÁMADÓ

A pandémia miatt az adózási terhek csökkentése érdekében a hozzájárulás-köteles szolgáltatás közvetített szolgáltatásként való nyújtásakor fennálló hozzájárulás-fizetési kötelezettség eltörlésre került.

Egyéb esetekben a turizmusfejlesztési hozzájárulás mértéke változatlanul 4 % marad.

## TURIZMUSFEJLESZTÉSI HOZZÁJÁRULÁS

Megszűnt a kockázati tőkealap-kezelők és a tőzsdék adókötelezettsége

# PÉNZÜGYI SZERVEZETEK KÜLÖNADÓJA

A gazdaság újraindítását segítő a módosítás bevezeti a veszteséghatárolás intézményét az energiaellátók jövedelemadójaiba is, illetve a közfeladatot ellátó közérdekű vagyonkezelő alapítványoknak történő juttatásokra vonatkozó rendelkezéseket.

# ENERGIAELLÁTÓK JÖVEDELEMADÓJA

**Köszönöm megtisztelő figyelmüket!**

Several thin, white, parallel diagonal lines are positioned in the bottom right corner of the slide, extending from the right edge towards the center.