

Szja 2011

Szja 2011

A személyi jövedelemadó jogszabályaiban próbált a jogalkotó egységesíteni a sok helyen előforduló 16 %-os adókulccsal, amely nem minden esetben annyi amennyinek látszik. A törvényben található továbbá az adóbevallásokat érintő változásokat ("sőralátétes"-rendszer) illetve olvashatunk a családi kedvezményről, valamint egy-két mondatos egyéb változásokról is.

- A személyi jövedelemadóalap után jogszabály szerint egységesen 16 % szja-t kell fizetni, tehát megszűntek a sávos százalékkulcsok. Ennek pontos számítása azonban nem adóalap*0,16, hanem a superbruttó szabály miatt (amely 2011-ben is tovább él) a képlet tovább komplikálódik. Lássunk is erre egy példát:

A munkavállaló havi 200.000 Ft bruttó bért kap. Ez egyben az adóalap is a számításnál.

Fizetendő szja:

$$200.000 \text{ Ft} * 1,27 * 0,16 = 40.640 \text{ Ft}$$

A fenti számításból látszik, hogy a bruttó bért előbb a superbruttó miatt fel kell szorozni 1,27-el, majd a kapott összeg 16 %-át kell személyi jövedelemadóként elszámolni.



- A 2006.09.01 előtt indult zárt (egy ciklusú, tehát pl. 5 éves) kamatperiódusú betét, az ezt

- megelőzően beszerzett értékpapír átruházása esetén az adókulcs továbbra is 0 %.
- Az osztalék, a kamat, az ingó- és ingatlan átruházás és a tőzsdei osztalék (árfolyamnyereségadó) adója egységesen 16 % (a tavalyi 20% helyett).
 - Az egyéni vállalkozó 10 % nyereség utáni adó fizetésére kötelezett az első 500 millió forintnyi adóalapra.
 - Aki munkaviszonyban csak az egyéni vállalkozás szüneteltetésének időszakában áll, az alkalmazhatja az átalányadórendszerét.
 - A béren kívüli juttatások kifizetőt terhelő adóterhe 16 % szja lesz, ami ténylegesen 19,04 %! ($16\% \cdot 1,19$), mivel az adó alapja a jövedelem 1,19-szerese lett.
 - Az adójóváírásnál is szerepet játszó összes jövedelem fogalmából kikerült az osztalékélelőleg és a bíróság által megítélt bér.
 - Az adójóváírás a bér 16 %-a, legfeljebb jogosultsági hónaponként 12.100 forint. A jogosultsági határ 2,75 millió forint. Az adójóváírás egyre csökkenő összegben 3,96 millió forintig jár. A családi kedvezmény, mivel adóalap-kedvezmény megelőzi az adójóváírást.
 - Az adókedvezmények bevallási igénybevételének sorrendje: lakáscélú-, személyi-, östermelői-, és egyéb kedvezmény.
 - A családi kedvezmény nagy mértékben emelkedik, amely adóalap-csökkentő tétel, adózási hatása gyermekenként 10.000 forintos adókedvezmény, 3 vagy annál több eltartott gyermek esetén pedig 33.000 forint gyermekenként. Családi kedvezményt az kaphat, aki családi pótlékra jogosult. Abban az esetben ha a családi pótlék folyósítását felfüggesztik, a kedvezmény akkor is jár. A bevallásban a közös háztartásban lakó házastársak, élettársak a kedvezményt megoszthatják. A jövedelemkorlát megszűnt.
 - A személyi jövedelemadó elszámolásánál is bevezették az ezer forintra történő kerekítést!

Változások az adóbevallásban

- Az adóelőleg megállapításához ezek után is nyilatkozni kell a munkáltató felé, amely azonban már "csak" a költség, adójóváírás, családi kedvezmény és a fogyatékkal élők körében gyűjt adatokat. A hibás költség-nyilatkozat esetén továbbra is 39 %, a jogalap nélkül igénybe vett adójóváírás és fogyatékosági kedvezmény esetén 12 % automata megállapítandó bírságot kell fizetni a bevalláskor.
- Az adóbevallás elkészítését a munkavállalók esetében továbbra is az alkalmazott és a munkáltató is elkészítheti, természetesen közös megegyezés alapján, a magánszemély pedig azt benyújthatja adónyilatkozatként NAV általi, vagy saját bevallásaként.
- A bérlapon fel kell tüntetni az adóelőleg alapját, a superbruttósítást, a családi kedvezményt, az adójóváírást és a többi adókedvezményt, valamint az adónyilatkozat alkalmazhatóságára vonatkozó esetleges tiltást.
- 2012-ben lesz először alkalmazható az adónyilatkozat, jogszabály szerint csak akkor, ha kizárólag egy munkáltatótól származik a jövedelem, nincs költségelszámolás, nincs családi kedvezmény-megosztás, csak a munkáltatón keresztül vesz igénybe adókedvezményt és adójáról az önkéntes kölcsönös pénztárának nyilatkozatot és nyugdíjpénztári előtakarékosági nyilatkozatot nem ad!
- Adónyilatkozatot adhat be az is, akinek vagy a munkáltatói kifizetéseinek nincs ezer forintnál nagyobb adókülönbség, vagy más kifizetőtől kapott keresete nem haladta meg alkalmanként a 100 ezer forintot, de csak akkor, ha nem számol el költséget (kivéve az átalány 10 %-ot), nincs adójóváírása és családi kedvezménye, az előbbi pénztári nyilatkozatokat mellőzi és az adót hiánytalanul levonták. A soralátéten való bevallást a munkáltató akkor köteles kizárni a kiadandó igazoláson, ha az adókülönbség ezer forintnál nagyobb, míg a kifizető a 100 ezer forintnál nagyobb kifizetésnél tünteti fel ezen tiltást.

Egyéb változások

- A bérbeadás összevonandó jövedelem lett, így itt a 20,32 %-os ($16\% \cdot 1,27$) kulccsal kell kalkulálni, de választható hogy 10 %-os átalány, vagy tételes a költségelszámolás, ha az ingatlan 3 évnél régebbi, az értékcsökkenés akkor is elszámolható. Az adót számlaadásra kötelezett esetében nem kell levonni, az adószámmal nem rendelkező bérbeadótól sem.
- A reprezentáció fogalma szegényebb lesz azokkal a rendezvényekkel, ahol aránytalanul

alacsony a szakmai program.

- A 2 évnél régebbi számítógép már nem adható ingyenes juttatásként. Megszűnt a végkielégítés megosztási szabálya.
- Az önkéntes- és magánnyugdíjpénztárba történő más személy általi befizetés és a nem nyugdíj kifizetés nem számít jövedelemnek.
- Az elhalálozást követően, de a halál időpontjáig járó bért az elhunyt adóbevallásában kell feltüntetni. A gyakorlatban azonban nem egyértelmű hogy ezt ki fogja aláírni.
- Az ingatlan szerzési értéke az örökösödési és ajándékozási illeték alapja, vagy a hagyatéki leltárban feltüntetett összeg, vagy az illetékhatározatig a bevétel 50 %-a lehet. Ha nem illetékköteles a kapott dolog, akkor a bevétel 75 %-a a szerzési érték. Értékpapír esetén az illetékhatározatig a szokásos piaci érték vehető alapul.

Címkék:[16%](#) [1], [adóbevallás 2011](#) [2], [adójóváírás](#) [3], [adókedvezmények](#) [4], [ajándékozási illeték](#) [5], [árfolyamnyereségadó](#) [6], [bérbeadás](#) [7], [béren kívüli juttatások](#) [8], [családi kedvezmény](#) [9], [egyéni vállalkozó](#) [10], [értékpapír](#) [11], [kamat](#) [12], [örökösödési illeték](#) [13], [osztalék](#) [14], [reprezentáció](#) [15], [soralátét](#) [16], [szja 2011](#) [17], [szja példa](#) [18], [szuperbruttó](#) [19], [2011](#) [20]

Forrás webcím: <https://www.smartbalance.hu/konyveles/szja-2011>

Hivatkozások:

- [1] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/16-0>
- [2] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/adobevallas-2011>
- [3] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/adojovairas>
- [4] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/adokedvezmenyek>
- [5] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/ajandekozasi-illetek>
- [6] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/arfolyamnyeresegado>
- [7] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/berbeadas>
- [8] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/beren-kivuli-juttatasok>
- [9] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/csaladi-kedvezmeny>
- [10] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/egyeni-vallalkozo>
- [11] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/ertekpapir>
- [12] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/kamat>
- [13] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/orokosodesi-illetek>
- [14] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/osztalek>
- [15] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/reprezentacio>
- [16] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/soralatet>
- [17] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/szja-2011>
- [18] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/szja-pelda>
- [19] <https://www.smartbalance.hu/cimkek/szuperbrutto>
- [20] <https://www.smartbalance.hu/kategoria/2011>