

PénzSztár

**Rövid összefoglaló a kiemelt adónemekről
és egyes kedvezményekről**

2016

Lezárva:
Budapest, 2016. július

Társadalombiztosítás

A társadalombiztosítás felöleli a modern társadalom gondoskodását tagjainak szociális biztonságáról, amelynek keretében bizonyos élethelyzetekben – amikor saját magukról, illetve eltartott hozzátartozójukról átmenetileg vagy tartósan nem tudnak gondoskodni – a tagok meghatározott mértékű ellátásra jogosultak. Az egész társadalmat lefedő biztosítási rendszer, amelynek fő rendező elve a biztosítási és a szolidaritási elv. Több ponton eltér a piaci alapon működő biztosítási rendszerektől. Az eltérés egyrészt abban nyilvánul meg, hogy a társadalombiztosítási formát nem magunk választjuk meg, hanem jellemzően munkavégzéshez kötötten a biztosításban való részvétel kötelező. Eltérés mutatkozik abban is, hogy amíg a piaci alapokon működő biztosítók biztosításmatematikai módszerekkel kiszámított kockázatok alapján kínálnak biztosítási lehetőségeket, addig a társadalombiztosítás keretében törvényben határozzák meg azokat a kockázati elemeket, amelyre védeltséget ad. Speciális jogviszony, mivel önmagában nem létezik, mindig valamilyen munkavégzésre irányuló alapjogviszonyhoz kapcsolódik, néhány kivétellel, az alapjogviszonnyal egyidejűleg jön létre. Az alapjogviszony létrejötte, megléte alapozza meg a biztosítási jogviszonyt és a járulékfizetési kötelezettséget, valamint a társadalombiztosítási ellátásokra való jogosultságot.

A jogviszony sajátos jellegét mutatja az is, hogy háromoldalú jogviszonyról van szó, amelynek szereplői a biztosított, a foglalkoztató és az igazgatási szerv(ek).

A biztosítási jogviszony két nagy csoportba osztható:

1. Az alapjogviszonnyal automatikusan létrejövő biztosítási jogviszony;
2. Feltételhez kötött biztosítási jogviszony.

A biztosítottak körét a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) taxatív felsorolja [5. § (1)-(3) bekezdések].

Egészségügyi szolgáltatási járulék:

Az egészségügyi szolgáltatási járulékot annak a magánszemélynek kell fizetnie, aki a Tbj. szerint nem minősül biztosítottnak, illetve nem jogosult egészségügyi szolgáltatásra. A biztosítottakat a Tbj. 5. §-a, az egészségügyi szolgáltatásra jogosultakat a Tbj. 16. §-a tartalmazza. Biztosítottnak minősül pl.: a munkaviszonyban lévő személy, tekintet nélkül arra, hogy foglalkoztatása teljes vagy részmunkaidőben történik, a tanulószerveződés alapján

szakképző iskolai tanulmányokat folytató tanuló, az álláskeresői támogatásban részesülő személy. Egészségügyi szolgáltatásra jogosult pl.: táppénzben, gyermekgondozási segélyben, gyermekgondozási díjban, gyermeknevelési támogatásban, saját jogán nyugdíjban, ápolási díjban részesülő személy, szociálisan rászorult személy. Amennyiben tehát a fenti ellátásokban részesül valaki, akkor nem kell egészségügyi szolgáltatási járulékot fizetni. Amennyiben azonban a fenti jogcímek alapján valaki nem minősül biztosítottnak, illetve egészségügyi szolgáltatásra sem jogosult, akkor egészségügyi szolgáltatási járulékot kell fizetni, melynek mértéke 2016. évtől 7 050 forint (napi 235 forint).

Általános forgalmi adó

Az általános forgalmi adó a fogyasztáshoz kapcsolódó, közvetett adók csoportjába tartozik. Általános, mert minden termékre és szolgáltatásra vonatkozik, Forgalmi, mert elsősorban az áruforgalmat terheli. Az általános forgalmi adó vizsgálatának különösen nagy a jelentősége az adónemek ellenőrzése során, hiszen az Adóhatóság által, adókülönbözet vonatkozásában tett megállapítások jelentős részét az e területen tett megállapítások adják. Az adónemnek különös jellemzője továbbá, hogy bizonyos adózók részéről fejlett adóelkerülési technikák, csalási módok alakultak ki vele kapcsolatosan. Ezen adózói kör általában likvid vagyonnal és végrehajtható eszközökkel nem rendelkezik és mobil, azaz képes gyorsan kivonni magát az ellenőrzés látóköréből. Ezért az szükséges, hogy sok esetben az adó visszaigénylésének jogszabályszerűsége még a kiutalás előtt ellenőrzésre kerüljön, ami – a szűkös határidőkre is tekintettel – igen nagy felkészültséget igényel. Ezen adónem sajátossága még, hogy minden gazdasági eseményt, valamennyi szerződést és okmányt külön-külön, egyedileg kell minősíteni és elhelyezni a bonyolult szabályozó rendszerben.

Az elmúlt időszak egyik nagy változását a 2004. május 1-jei uniós csatlakozásunk hozta meg, amikor a jogharmonizáció során a Közösségen belüli ügyletekre vonatkozó szabályozást át kellett ültetni az ÁFA törvénybe. Ezzel a törvény terjedelme a felével megnőtt és a korábbinál jóval bonyolultabb szabályok kerültek be, így a többször módosított korábbi törvény már-már átláthatatlan szabályrengeteggé vált. Mindenképpen meg kell említeni a 2014. évi adótörvény módosításokat tartalmazó törvénycsomagnak a gazdaság kifehéritését szolgáló rendelkezéseit is. Ezek között kiemelt szerepet tölt be az Elektronikus Közúti Áruforgalom Ellenőrző Rendszer (EKAER) bevezetése. A rendszer célja az áruk valós útjának nyomon követése, az árubeszerzések, értékesítések során keletkező közterhek megfizetésének biztosítása, valamint az, hogy Magyarországon ne kerülhessen forgalomba olyan áru, amely előzetesen nem volt

bejelentve a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz. Az új jogszabályi rendelkezés célja, hogy segítséget nyújtson az állami adó- és vámhatóság számára a láncolatok felépítésével elkövetett, az általános forgalmi adót érintő visszaélések, az élelmiszerekkel kapcsolatos jogsértések megelőzésének hatékony kiszűréséhez és az adójogi rendelkezésekbe ütköző magatartást elkövető adózók szigorú szankciókkal való sújtásához, ezen keresztül pedig a költségvetési bevételek növeléséhez.

A 2008. január 1-jétől hatályos 2007. évi CXXVII. számú, új ÁFA törvényben több részletszabály módosult, de az ÁFA alapelvei nem változtak meg. Szerkezete egyszerűsödött, ugyanakkor a jogszabályhelyek értelmezése továbbra is nagy feladatot jelent a jogalkalmazó számára. Hazánkban az Áfa általános mértéke az adó alapjának 27%-a.

Személyi jövedelemadó

A jövedelemadórendszer a nemzetközi gyakorlatban hosszú múltra tekint vissza. 1988 óta többször módosították illetve új szabályokat alkottak meg a gazdaságpolitikai, társadalompolitikai célkitűzésekhez igazítva azokat. A jelenleg érvényes szabályzást a 1995. évi CXVII. Tv. tartalmazza. A jövedelemadó tárgya: némi egyszerűsítéssel – a magánszemély bármilyen jogcímen szerzett jövedelme. A jövedelem azonban semmiféle formában nem azonos fogalmilag a bevétellel. Általánosságban érdemes megjegyezni a következő egyszerű összefüggést: $Bevétel - költség = jövedelem$ E szerint a jövedelem lehet egyrészt a bevétel egésze, amennyiben nem merült föl elszámolható költség. Második esetben a jövedelem a bevétel meghatározott hányada, vagy – és ez a harmadik eset – az elismert költségekkel csökkentett része. A meghatározásból kitűnik, hogy ez a definíció egyúttal tartalmazza a jövedelem megállapításának összes – a személyi jövedelemadó törvény szerint lehetséges – esetet is. Minden, a személyi jövedelemadó hatókörébe tartozó jövedelem megállapítása e három módszer valamelyikével történik.

A bevétel fogalmának meghatározása

Bevételnek minősül a magánszemély által a naptári évben megszerzett, a tevékenység ellenértékeként vagy más jogcímen (bármilyen jogcímen!) kapott vagyoni érték. A költség – mint már arról szó volt – a bevétel és a jövedelem közti különbség. Pontosabban: a bevételszerző tevékenységgel közvetlenül összefüggő, ténylegesen kifizetett, szabályszerűen

igazolt kiadás, vagy ha a törvény a kiadás tényleges kifizetésétől függetlenül minősít költségnek valamely tételt. Az SZJA általános mértéke 2016.01.01.-től 15 %.

Az adóbevallás teljesíthető:

- önadózással
- adóhatósági közreműködéssel egyszerűsített bevallással
- adóhatósági közreműködés nélkül készített bevallás
- adónyilatkozattal
- munkáltatói adómegállapítással
- nemleges nyilatkozattal

Diákok nyári munkája 2016.

Tájékoztató a diákok foglalkoztatásának alapvető adózási szabályairól

Évről évre egyre több diák dönt úgy, hogy a szünidőt – vagy annak egy részét – munkával tölti, ezért ismét aktuális a diákok foglalkoztatási szabályainak áttekintése. Sok tanuló a nyári időszakon túl rendszeresen is végez munkát, így az alábbiakban a diákok munkavállalásával összefüggő legfontosabb adózási szabályokat mutatjuk be. Ha úgy döntöttek, hogy a szünetben dolgozni fogtok, akkor érdemes elolvasnotok e rövid tájékoztatót, hogy tisztában legyetek a fontos adózási kérdésekkel. Bár nem szorosan kapcsolódik az adózáshoz, de már itt szeretnénk felhívni a figyelmeteket arra, hogy ha valaki bármilyen munkára szerződik, a legtöbb esetben a feltételeket írásba foglalják. A szerződés alapos átolvasása nélkül azt aláírni nem szabad, hiszen a szerződés nem csak jogokat, de számos kötelezettséget is tartalmaz.

I. Milyen feltételeknek kell megfelelni ahhoz, hogy valaki diákként dolgozhasson?

Fő szabály szerint munkavállalóként az létesíthet munkaviszonyt, **aki a 16. életévét betöltötte**. Az Mt. azonban – az iskolai szünet időtartama alatt – annak a **15. életévét betöltött tanulónak** is engedélyezi a foglalkoztatását, aki nappali rendszerű képzés keretében (általános iskolában, szakiskolában, középiskolában) folytatja tanulmányait. Amennyiben a tanuló 18. év alatti, akkor csak törvényes képviselője hozzájárulásával létesíthet munkaviszonyt.

A gyámhatóság engedélye alapján a jogszabályban meghatározott kulturális, művészeti, sport-, hirdetési tevékenység keretében a 16. életévét be nem töltött személy is foglalkoztatható.

A munkavállaláshoz kapcsolódóan van-e valami teendő a NAV-nál?

A munkavégzés bármely formájához szükséges, hogy a tanuló rendelkezzen **adóazonosító jellel**. Amennyiben a diák még nem rendelkezik adóazonosító jellel, az adókártya igényléséhez a **16T34-es** nyomtatványt kell kitölteni és eljuttatni az állami adó- és vámhatósághoz. A nyomtatvány beszerezhető az ügyfélszolgálatokon vagy letölthető a NAV honlapjáról (www.nav.gov.hu) a "Nyomtatványkitöltő programok" menüpont alatt. Az igénylés ingyenes.

Milyen módon foglalkoztathatók a diákok?

A tanuló – mindenki máshoz hasonlóan – alkalmazható:

- **munkaviszonyban;**
- **munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban** (pl. megbízási szerződéssel); vagy
- **egyszerűsített foglalkoztatás keretében,**
- **háztartási alkalmazottként** (pl. babysitter).

Az előbbieken túl kizárólag a diákok munkavállalásához kötődő foglalkoztatási forma **az iskolaszövetkezetben nappali rendszerű oktatás keretében tanulmányokat folytató tanuló, hallgató tag munkavégzése.**

Iskolaszövetkezet tagjaként végzett munka

A tanulók, hallgatók legnagyobb része iskolaszövetkezeten keresztül vállal munkát. Ebben az esetben a diák a Tbj. szabályai szerint nem minősül biztosítottnak – 25. életévének betöltéséig a tanulói, hallgatói jogviszonya szünetelésének (halasztás) időtartama alatt sem –, ezért az iskolaszövetkezet tagjaként végzett munkájával összefüggésben járulékfizetési kötelezettsége sem keletkezik.

Ugyanakkor az iskolaszövetkezet tagja részére kifizetett összeg munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül, amely után a tanulónak a 15 százalék személyi jövedelemadó fizetési kötelezettsége fennáll, melyet az iskolaszövetkezet köteles levonni, bevallani, és megfizetni az állami adó- és vámhatóság felé.

A diáknak pedig az így megszerzett jövedelmét fel kell tüntetnie az '53-as személyi jövedelemadó bevallásában, melyet a következő év május 20. napjáig kell benyújtania szintén az állami adó- és vámhatóságához.

Amennyiben az iskolaszövetkezet olyan diákkal létesít munkaviszonyt a nyári szünetben, aki már befejezte az általános iskolai tanulmányait, vagy érettségi vizsgát tett, illetve a felsőfokú tanulmányai lezárásaként oklevelet szerzett, akkor ezekben az esetekben is a fent ismertetett, kedvezőbb szabályok alkalmazhatóak, hiszen a tanuló, hallgató diákigazolványra való jogosultsága a tanév lejártát követő október 31. napjáig még fennáll.

Ha a tanulót munkaviszonyban foglalkoztatják, milyen adó, illetve járulék kötelezettségek terhelik?

A foglalkoztatás másik lehetséges, de nem tipikus esete, amikor a tanuló munkaszerződés alapján **munkaviszony keretében végez munkát**. A személyi jövedelemadóról szóló törvény nem különbözteti meg a diákok munkavállalását, ezért **adózási szempontból a diákok munkaviszonyból származó jövedelme ugyanúgy bérjövedelemnek tekintendő**, mint bármely más munkavállaló esetében. A bérjövedelem nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül, amellyel szemben költség nem számolható el. A **munkáltató az általános szabályok szerint köteles levonni és megfizetni a személyi jövedelemadó-előleget**. Az összevont adóalap után fizetendő adó mértéke 15 százalék.

A munkaviszony keretében foglalkoztatott tanuló – más munkaviszonyban álló személyhez hasonlóan – a Tbj. szabályai szerint **biztosítottá válik** és a már említett természetbeni egészségbiztosítási ellátáson túl a társadalombiztosítás **valamennyi ellátására**, ennek részeként pénzbeli ellátásokra – így például táppénzre – **is jogosultságot szerez**, illetve a majdani nyugdíja számításánál is figyelembe veszik.

A tanulónak juttatott járulékalapot képező jövedelem után a tanuló 8,5 százalékos mértékű egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékot, továbbá 10 százalék nyugdíjjárulékot fizet. Ezeket a járulékokat a munkáltató állapítja meg, vonja le a tanuló munkabéréből és gondosodik annak az állami adó- és vámhatóság felé történő befizetéséről, bevallásáról is (a tanulónak ezzel kapcsolatban kötelezettsége nincs).

Ha a diákat munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban foglalkoztatják, akkor mennyiben térnek el az adó- és járulékfizetés szabályai a munkaviszonynál ismertektől?

A diák által végzett munka történhet **munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében is**. Ide tartozik, ha a tanulóval megbízási szerződést kötnek.

A megbízási szerződés alapján kapott díjazás **önálló tevékenységből származó jövedelemként lesz adóköteles**. A munkaviszonyból származó jövedelemmel ellentétben az önálló tevékenységből származó bevétellel szemben széles körű költségelszámolás lehetséges. Ennek kétféle módja van: **a tételes-, illetve a 10 százalékos bizonylat nélküli költségelszámolás**.

Tételes költségelszámolás esetén a tanulónak valamennyi, a tevékenységével kapcsolatosan felmerült, az Sza tv 3. 3. számú mellékletének rendelkezései szerint elismert költségét számlával kell igazolnia. A másik módszer **a 10 százalékos költséghányad alkalmazása**, melynek érvényesítéséhez nincs szükség számlákra. Ilyenkor a bevétel 90 százaléka minősül jövedelemnek. Jellemzően a nyári szünetben folytatott tevékenységek jelentős költségeket nem keletkeztetnek a diákoknál, így leginkább a 10 százalékos költséghányad alkalmazása célszerű az adóalap számítása során.

Az önálló tevékenység ellenértékének (megbízási díjnak) kifizetésekor a diák **nyilatkozhat** a 10 százalékos költséghányad vagy a tételes költségelszámolás alkalmazásáról. Ellenkező esetben a kifizető automatikusan a 10 százalékos költséghányad figyelembe vételével állapítja meg az adóelőleget.

Az önálló tevékenységből származó bevétel esetében is az adó alapját – a munkaviszonyból származó jövedelemhez hasonlóan – a jövedelem után kell megállapítani. Az adó mértéke ebben az esetben is 15 százalék.

A munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony (pl. megbízási jogviszony) keretében foglalkoztatott diákok a munkaviszonytól eltérően **nem lesznek automatikusan biztosítottak**. Ilyenkor **a biztosítottá válás törvényben előírt feltétele**, hogy a foglalkoztatott (a diák) havi **díjazása** elérje a tárgyhónap első napján érvényes **minimálbér összegének 30 százalékát**, illetve naptári napokra nézve annak 30-ad részét. Jelenleg a minimálbér összege: 111 000 forint, melynek 30 százaléka 33 300 forint.

Ha a biztosítási jogviszony létrejön, a tanuló 10 százalékos mértékű nyugdíjjárulékot, valamint összesen 7 százalék egészségbiztosítási járulékot fizet. A járulékokat ebben az esetben is a foglalkoztató vonja le és gondosodik annak az állami adó- és vámhatóság felé történő bevallásról (a tanulónak ezzel kapcsolatban kötelezettsége nincs). A foglalkoztató a tanuló számára a levont járulékokról minden esetben igazolást köteles kiadni.

Abban az esetben, ha a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban foglalkoztatott diák havi **díjazása** nem éri el a tárgyhónap első napján érvényes **minimálbér összegének 30 százalékát, biztosítási jogviszony nem jön létre. A tanulótól ilyen esetben nem von le a megbízó egyéni járulékot.**

A tanulónak mind a munkaviszonyból, mind pedig a megbízási jogviszonyból származó jövedeleméről személyi jövedelemadó bevallást kell benyújtania a tárgyévet követő év május 20-ig.

A diákmunka egyszerűsített foglalkoztatás keretében is végezhető. Tekintettel arra, hogy a tanulókat érintően az erről szóló törvény nem tartalmaz különleges előírásokat, ezért esetükben is az alábbi szabályokra kell figyelemmel lenni.

Egyszerűsített módon létesíthető munkaviszony:

- mezőgazdasági, továbbá turisztikai idénymunkára vagy
- alkalmi munkára.

Alkalmi munkának minősül a munkáltató és a munkavállaló között

- a) összesen legfeljebb öt egymást követő naptári napig, és
- b) egy naptári hónapon belül összesen legfeljebb tizenöt naptári napig, és
- c) egy naptári éven belül összesen legfeljebb kilencven naptári napig létesített, határozott időre szóló munkaviszony.

A foglalkoztatással kapcsolatos közterhet a munkáltató fizeti, a munkavállaló diákokat nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék, egészségügyi hozzájárulás és személyi jövedelemadóelőleg-fizetési kötelezettség nem terheli.

Az egyszerűsített foglalkoztatás keretében végzett munka ellenértéke az Szja tv. rendelkezése szerint munkaviszonyból származó, ezen belül bérjövdelemnek minősül. A munkavállalónak az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedeleméről csak akkor kell az adóévet követő év május 20-ig elkészítenie az '53-as személyi jövedelemadó bevallását, ha az egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevétele meghaladja az e foglalkoztatás naptári napjai száma és az adóév első napján hatályos kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) vagy – ha részére

alapbérként, illetve teljesítménybérként legalább a garantált bérminimum 87 százaléka jár – a garantált bérminimum napibérként (a minimálbér esetén 5 110 forint, a garantált bérminimum esetén 5 940 forint) meghatározott összegének szorzatát (e szorzat a továbbiakban: mentesített keretösszeg).

Amennyiben a munkavállalónak a személyi jövedelemadó-bevallási kötelezettségét teljesítenie kell, jövedelemként a mentesített keretösszeget meghaladó részt kell a bevallásban szerepeltetni.

A filmipari statisztaként végzett – Efo. tv. hatálya alá tartozó – alkalmi munkából származó bevételből (maximum napi nettó 12 000 forint) nem kell jövedelmet megállapítani és bevallást benyújtani.

A kifizetések igazolása

A munkáltatónak, kifizetőnek a kifizetéskor igazolást kell adnia a kifizetett összegről, a levont személyi jövedelemadó előlegről, az egyéni járulékokról. Adóévi összesített igazolást is kell kapnia a magánszemélynek az előzőkről az adóévet követő év január 31-éig.

Háztartási munka (adórendszeren kívüli keresettel járó foglalkoztatás)

A tanulók a szünet ideje alatt szoktak még vállalni pl. korrepetálást, gyermekfelügyeletet is. Ezek a tevékenységek háztartási munkának minősülnek, ha kizárólag a természetes személy és háztartásában vele együtt élő személyek, továbbá közeli hozzátartozói mindennapi életéhez szükséges feltételek biztosítását szolgálják. Háztartási munkaként végezhető továbbá a lakás takarítása, főzés, mosás, vasalás, otthoni gondozás és ápolás, házvezetés, kertgondozás.

Amennyiben a tanuló, hallgató háztartási alkalmazottként a fentiekben felsorolt munkát végez, akkor a Tbj. szabályai szerint nem lesz biztosított, és az e tevékenységéért kapott jövedelme után adó- és járulékfizetés nem terheli. Adózással kapcsolatos kötelezettség (bejelentés, regisztrációs díj megfizetése) csak a munkáltatónál jelentkezik. Ha a háztartási alkalmazottként foglalkoztatott diák kéri, akkor a munkáltató köteles részére a kifizetett munkabérről igazolást adni, mellyel a későbbiekben igazolni tudja, hogy honnan származik a keresete.

II. Hasznos tudnivalók az adóhatósággal való kapcsolattartásról

Az elektronikus úton intézhető adóügyek

Az Ügyfélkapu olyan belépési pont, amelyen keresztül a tanuló, diák egyedileg azonosított módon biztonságosan léphet kapcsolatba az elektronikus közigazgatási ügyintézés és szolgáltatást nyújtó közigazgatási szervekkel és közintézményekkel, így az adóhatósággal is. Használatához nem kell más, mint egy számítógép internet-kapcsolattal és az Ügyfélkapun történő regisztráció. A regisztráció a Kormányhivatal bármely járási (fővárosi kerületi) hivatalában, vagy a személyi adat- és lakcímnnyilvántartás központi szervénél (Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala), valamint a NAV központi ügyfélszolgálatain a megyeszékhelyeken, illetve Budapesten, továbbá a Magyar Posta Zrt. ügyfélszolgálatain megtehető, ehhez nem kell más, csak érvényes személyazonosításra szolgáló okmány és egy működő e-mail cím.

A 14-18 év közötti természetes személy önállóan is jogosult az Ügyfélkapun történő regisztrációra, azzal, hogy a 18 év alatti, valamint a korlátozottan cselekvőképes személy az Ügyfélkapun keresztül igénybe vehető szolgáltatásoknak csak korlátozott körét tudja használni. Így többek között a felvételi jelentkezéssel, egészségügyi (TAJ) szolgáltatással, okmányirodai időpontfoglalással kapcsolatos ügyintézésre.

Elektronikus szolgáltatások a NAV-nál – többek között:

- adó- és járulékbevallás küldése,
- kérelmek benyújtása,
- folyószámlakivonat-lekérés, törzsadatok lekérdezése,
- adatlapok küldése.
- igazolások kérése.

A NAV honlapján folyamatosan bővülő friss információ szerezhető be (<http://www.nav.gov.hu>). Honlapunkon az adójogszabályok értelmezéséhez e-mail-ben is lehet kérni tájékoztatást a Kapcsolat menüpontban.

Az adóazonosító jellel nem rendelkező diákok az adókártya igénylésüket elektronikus formában is eljuttathatják az adóhatósághoz.

Más lehetőség az adóügyek intézésében

a) Az egyes adóügyek ügyintézésére lehetőség van telefonon is!

A telefonos ügyféltájékoztató és ügyintéző rendszer ügyféltájékoztatásra, ügyintézésre, valamint adóhatósági ügyintéző közreműködésével az adózó vagy képviselője azonosítására is alkalmas. A rendszer használatához ügyfélazonosító szám szükséges. Az ügyfélazonosító szám a TEL elnevezésű nyomtatványon kérhető.

Az ügyintézői rendszerben intézhető ügyek – egyebek mellett:

- adózói folyószámlával kapcsolatos egyedi tájékoztatás,
- regisztrációval, állandó meghatalmazással kapcsolatos egyedi felvilágosítás,
- egyedi bevallással kapcsolatos tájékoztatás, papíralapú bevallás esetén személyes jelenlétet nem igénylő javítás,
- adózói törzsadatokkal kapcsolatos tájékoztatás, bejelentés, változás bejelentés,
- meggyőződés az adóellenőrzést végző személy megbízásának érvényességéről,
- meggyőződés közösségi adószám érvényességéről, valamint
- jövedelemigazolás kérése is intézhető ezúton.

(Forrás: www.nav.gov.hu)

Családi adókedvezmény

A családi kedvezmény továbbra is az összevont adóalapot csökkentő kedvezmény, amelyet a jogosult – jogosultsági hónaponként – az eltartottak számától függően a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthet.

A családi adóalap-kedvezmény összege 2016-ban kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

- egy eltartott esetén 66 670 forint,
- kettő eltartott esetén 83 330 forint,
- három vagy annál több eltartott esetén 220 000 forint.

Mindez a gyakorlatban azt jelenti, hogy havonta és kedvezményezett eltartottanként egy eltartott esetén továbbra is 10 ezer forinttal, három vagy több eltartott esetén 33 ezer forinttal magasabb összegű nettó kereset áll a családok rendelkezésére.

Családi járulékkedvezmény

A családi járulékkedvezményként figyelembe vehető összeg – tekintettel az adókulcs változására – az összevont adóalap terhére családi kedvezményként érvényesíteni nem tudott összeg 15 százaléka, de legfeljebb a biztosított magánszemély által fizetendő természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék és nyugdíjjárulék összege.

Családi kedvezmény érvényesítésére jogosultak körének bővülése

Annak érdekében, hogy a közös háztartásban nevelt gyermekek után azonos összegű családi pótlék járjon akkor is, ha az őket nevelő szülők házasságban és akkor is, ha élettársi kapcsolatban élnek, szükség volt a családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Cst.) módosítására. A Cst. 2016. január 1-jétől hatályos szabályozása alapján a szülővel együtt élő élettárs is jogosult lehet a családi pótlékre akkor, ha az érintett gyermekkel közös lakó- vagy tartózkodási hellyel rendelkezik és a szülővel élettársként legalább 1 éve szerepel az Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában, vagy a szülővel fennálló élettársi kapcsolatát az ellátás megállapítására irányuló kérelmet legalább egy évvel megelőzően kiállított közokirattal igazolja. Tekintettel arra, hogy családi kedvezményt a családi pótlékre jogosult magánszemély érvényesíthet, ennek megfelelően a Cst-ben foglalt feltételeknek megfelelő élettárs már év közben is érvényesítheti a családi kedvezményt.

Hogyan kell intézni a családi adókedvezményt?

Az igényléshez ki kell tölteni egy adóelőleg nyilatkozatot, s ezt be kell adni a munkáltatóhoz. A havonta folyósított kedvezmény visszamenőlegesen nem kérhető, a következő jogosultsági hónaptól érvényes.

Pontos kalkulációkhoz hasznodra lehet a NAV családi járulékkedvezmény kalkulátora és a HR portál bérkalkulátora is.

(Forrás: www.nav.gov.hu)

Az első házások kedvezménye

Az Országgyűlés 2014. november 18-ai ülésnapján elfogadta az egyes adótörvények és azokkal összefüggő más törvények, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény módosításáról szóló 2014. évi LXXIV. törvényt.

Az elfogadott törvény a házasságkötési kedv növelése érdekében 2015. január 1-jétől új adóalap-csökkentő kedvezménnyel, az ún. első házások kedvezményével bővíti a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényt.

Ki jogosult az első házások kedvezményére?

2015. január 1-jétől a 2014. december 31-e után házasságot kötött minden olyan házaspár, amely esetében legalább az egyik házastárs első házasságát köti, jogosult az első házások kedvezményére. E kedvezmény a családi kedvezményt megelőző sorrendben érvényesíthető.

A kedvezmény mértéke

A házastársak együttesen jogosultsági hónaponként 5000 forint adónak megfelelő mértékben csökkenthetik az egyébként fizetendő adójukat. Adóalapban kifejezve ez azt jelenti, hogy az összevont adóalapba tartozó jövedelem havi 31 250 forinttal csökkenthető.

A kedvezmény érvényesíthetőségének időszaka

A kedvezmény érvényesíthetősége szempontjából jogosultsági hónaponként a házassági életközösség fennállása alatt a házasságkötést követő hónaptól (azt első jogosultsági hónapnak tekintve) legfeljebb 24 hónap vehető figyelembe, de az említett időtartamon belül utoljára az a hónap, amelyet követően a magánszemély magzatra vagy gyermekre (ide nem értve a nevelt gyermeket) tekintettel családi kedvezményre válik jogosulttá.

A kedvezmény megosztása

A kedvezményt a házastársak – döntésük szerint – az összeg megosztásával közösen érvényesíthetik, ideértve azt az esetet is, ha a kedvezményt kizárólag egyikük veszi igénybe. A kedvezmény közös igénybevétele az adóbevallásban, munkáltatói adómegállapításban független attól, hogy az adóelőleg megállapításánál mely házastársnál történt annak figyelembevétele.

A kedvezmény igénybevételének feltétele

A kedvezmény igénybevételének feltétele a házastársak – adóbevallásban, munkáltatói adómegállapításban közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető – nyilatkozata, amely tartalmazza, hogy a kedvezményt melyikük veszi igénybe, vagy tartalmazza a kedvezmény összegének megosztására vonatkozó döntésüket.

Hogyan befolyásolja a családi kedvezmény az első házások kedvezményét?

Nem zárja ki az első házások kedvezményét, ha a házasság megkötésekor a házastársak bármelyike meglévő gyermekekre vagy magzatra tekintettel már jogosult családi kedvezményre.

Nem befolyásolja a kedvezmény igénybevételét, ha a házastársak bármelyike a kedvezmény érvényesíthetőségének időszakában nevelőszülőként, nevelőszülő házastársaként – nevelt gyermekekre tekintettel – válik családi kedvezményre jogosulttá.

Amennyiben a 24 hónapos időtartamon belül a családi kedvezményre való új jogosultság magzatra tekintettel vagy gyermek örökbefogadása miatt nyílik meg, az első házások kedvezménye tovább már nem érvényesíthető. Megszűnik a kedvezmény érvényesíthetősége, ha a házasságkötéskor már meglévő, a házastársat magzatra tekintettel megillető családi kedvezményre való jogosultságot a gyermekekre tekintettel megnyíló jogosultság váltja fel. A kedvezmény természetesen nem érvényesíthető a továbbiakban, ha a házasság a 24 hónapos időtartamon belül felbomlik.

A kedvezmény érvényesítése az adóelőleg levonásánál

Az első házások kedvezménye – a családi kedvezményhez hasonlóan – az erre vonatkozó adóelőleg-nyilatkozat megtétele esetén már az adóelőleg levonásánál figyelembe vehető, és azt a házastársak közösen érvényesíthetik. [Szja törvény 48. § (2) bekezdés *b*) pont, (3a) bekezdés]

A kedvezmény – ugyancsak a családi kedvezményhez hasonlóan – abban az esetben is érvényesíthető, ha a magánszemély maga köteles az összevont adóalapja adóelőlegét megállapítani.

(Forrás: www.nav.gov.hu)