

Kedves Tagtársak!

Felhívom a figyelmeteket az 1995/CXVII. Személyi Jövedelemadó törvény 11. §-a szerint 2011. január 1.-től új előírás, hogy a magánszemély adóbevallás helyett adónyilatkozatot nyújthat be az adóhatósághoz, először a 2011. évi adókötelezettség teljesítésekor. A magánszemély akkor tehet adónyilatkozatot, ha az adóévben kizárólag egy munkáltatótól szerzett jövedelmet, és a levont adó(előleg) valamint a ténylegesen fizetendő adó különbözete kevesebb ezer forintnál, nem alkalmaz tételes költségelszámolást, adókedvezményt úgy érvényesít, ahogyan azt az adóelőleg megállapításához adott nyilatkozatában kérte. A törvény új kötelezettségként írja elő a munkáltató, kifizető számára, hogy a kifizetésről szóló összesített igazoláson – ha a kifizető ismerete szerint a magánszemély adónyilatkozatot tehet - tájékoztatnia kell a magányszemélyt, hogy melyek az adónyilatkozat megtételének feltételei, ezért a munkáltatónak meg kell keresnie a munkavállalókat és el kell juttatnia a 2010. évi adóbevallással és a 2011. évi adóelőleg megállapítással kapcsolatos nyilatkozatokat, tájékoztatókat.

Ahogy arról már mindannyian értesültetek 2011. január 1.-től az adó mértéke egységesen 16 %, ami a felbruttósítás előtti jövedelemre vetítve 20,32 %-nak felel meg – a korábbi 17 %-os alsó kulccsal számolt – 21,59 % helyett. A 16 %-os mértéket kell alkalmazni az összevont adóalapra, továbbá valamennyi külön adózó jövedelemre: ingó-, ingatlan vagyon átruházásából, béren kívüli juttatásokból, tőkejövedelmekből (pl. kamat, osztalék) származó jövedelmekre is.

Felhívom a figyelmeteket arra is, hogy **változott az adójóváírás mértéke is!** Az **adójóváírást teljes egészében csak az veheti igénybe, akinek az éves jövedelme nem haladja meg a 2 millió 750 ezer forintot.** Nagyon alaposan gondoljátok végig a „Nyilatkozatok” kitöltése előtt, hogy mennyi lesz az éves összevont jövedelmek, - és hogy annak alapulvételével mennyi adókedvezményt érvényesíthettek!

Az előírások szerint: Amennyiben a **nyilatkozattételkor fennálló körülmények ellenére az adójóváírás érvényesítését jogalap nélkül kérted, és annak következtében az adóbevallásod alapján 10 ezer forintot meghaladó befizetési különbözet mutatkozik, a befizetési különbözet 12 százalékát különbözeti-bírságként kell megfizetned.**

Figyelmesen olvassátok el a munkáltató által kiküldött kitöltési útmutatót!!!!

1) Az adójóváírás érvényesítéséről a 2011. évben csak akkor nyilatkozz, ha jövedelmed az alábbiak szerint alakul:

Maximális összegű adójóváírást az vehet igénybe, akinek az éves bére (havi bruttó bér 1,27-tel szorzott összegének 12-szerese) nem haladja meg a 2.750.000 Ft-ot. Az is jogosult adójóváírásra – bár csökkentett mértékben – akinek az előzőek szerint számított összes jövedelme nem haladja meg a 3.960.000 Ft-ot. **3.960.000,- Ft-os összes jövedelem felett nem vehető igénybe adójóváírás!**

Az adójóváírás mértéke 2.750.000 Ft,- jogosultsági határig az adóévben megszerzett bér és az arra tekintettel megállapított adóalap-kiegészítés együttes összegének 16%-a, de legfeljebb jogosultsági hónaponként 12 100 forint,

Az adójóváírás mértéke 2.750.000 Ft,- jogosultsági határ felett de legfeljebb 3.960.000 Ft-összes jövedelemig az előző bekezdés alapján meghatározott összegnek a jogosultsági határ feletti éves összes jövedelem 12 %-át meghaladó része, ha a magánszemély éves összes jövedelme az adóévben meghaladja a jogosultsági határt (2.750.000,- Ft-ot), de nem éri el a jogosultsági határ 1.210.000.-forinttal növelt összegét (3.960.000,- Ft-ot).

CSALÁDI KEDVEZMÉNY



CSALÁDI KEDVEZMÉNY ÉRVÉNYESÍTÉSÉRŐL SZÓLÓ NYILATKOZAT KITÖLTÉSEKOR fontos tudnod, hogy családon belül, házas- ill. élettársak között megosztható. (Ennek egyetlen korlátja csak az lehet, hogy nincs annyi adó(d)tok, hogy azt igénybe tudd(játok) venni!)

„ 1.) A családi kedvezmény érvényesítéséről és megosztásáról.

2011-től jelentős változások történtek a családi kedvezményre vonatkozóan. Egyik legfontosabb, hogy a **családi kedvezmény igénybevételére jövedelem korláttól függetlenül lehetőség van!** Az új rendelkezés szerint már **1 eltartottól** is jár az adókedvezmény, és mint adóalap-csökkentő tétel fog mutatkozni.

A családi kedvezmény - az eltartottak lélekszámától függően - kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

- a) egy és kettő eltartott esetén 62 500 forint adóalap csökkenést jelent (mely 10.000,- Ft adócsökkenést eredményez gyermekenként havonta),
- b) három és minden további eltartott esetén 206 250 forint adóalap csökkenést jelent (mely 33.000,- Ft adócsökkenést eredményez gyermekenként havonta),

Egy kedvezményezett eltartott után a családi kedvezmény egyszer vehető igénybe, amely családon belül a jogosulttal közös háztartásban élő házastársak, élettársak között megosztható.

A családi kedvezmény érvényesítéséhez szükséges 2 példányos nyilatkozatot a házastársaknak, élettársaknak alá kell írni, és a kedvezményt igénybe nem vevő fél munkáltatójával is le kell igazoltatni. **Csak hiánytalanul kitöltött nyilatkozatot fogadhat be a munkáltató!**

Kedvezményezett eltartottnak minősül az, akire tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékot folyósítanak, a magzat (ikermagzatok) a várandótság időszakában (fogantatásának 91. napjától) a megszületéséig, az, aki a családi pótlékra saját jogán jogosult, továbbá most már a rokkantási járadékban részesülő magánszemély is.

Fontos tudni való tehát, hogy az adókedvezményt mindkét szülő érvényesítheti, az adója teljes összegéig.

A családi kedvezmény – a feltételek fennállása esetén – az adóalap-kiegészítéssel növelt, összevont adóalapodat csökkenti. Abban az esetben, ha nyilatkozattal kéred a családi kedvezmény érvényesítését, a kedvezmény az adóelőleg alapját – és ezért a munkáltatódtól származó adóévi jövedelmeidből fizetendő adóelőleg összegét is – csökkenti.

Az adóelőleg megállapítása során a családi kedvezményt a házastársak, élettársak egymás között – az összeg vagy a kedvezményezett eltartottak megosztásával – **megoszthatják** azzal, hogy erre élettársak csak a közös háztartásban nevelt közös gyermekre tekintettel jogosultak. Amennyiben a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát az élettársak egyike igénybe veszi, kizárólag ő jogosult a családi kedvezmény érvényesítésére. Ha a családi kedvezményre ugyanazon kedvezményezett eltartott után több magánszemély jogosult, illetve ha a magánszemélyek a családi kedvezményt megosztják, akkor a jogosultaknak a nyilatkozatot közösen kell megtenniük.

A családi kedvezményt év végén az adóbevallásban az adóelőlegnél történő megosztástól függetlenül lehet megosztani, vagyis akkor a jogosultak újra eldönthetik, hogy melyikük veszi azt figyelembe, illetve hogyan osztják meg egymás között az adójuk mértékéig.

Egy pár példa bér kalkulátor segítségével abban az esetben, ha a

BRUTTÓBÉR 78000.-Ft gyermekek száma: 2

• Szuperbruttó havi alap (bruttó havi x 1.27):	99060 Ft
• Havi adó (Szuperbruttó x 16%):	(-) 15850 Ft
• Havi adókedvezmény:	(+) 12100 Ft
• Havi gyerekkedvezmény 2 gyermekre	(+) 3750 Ft
• Nyugdíjjárulék (10%):	(-) 7800 Ft
• Egészségbiztosítási és munkaerő-piaci jár. (7.5%):	(-) 5850 Ft
• <u>Családi pótlék:</u>	<u>(+) 26600 Ft</u>
Nettó havi bér:	90950 Ft

BRUTTÓBÉR 150000.-Ft gyermekek száma: 2

• Szuperbruttó havi alap (br. havi x 1.27):	190500 Ft
• Havi adó (Szuperbruttó x 16%):	(-) 30480 Ft
• Havi adókedvezmény:	(+) 12100 Ft
• Havi gyerekkedvezmény: 2 gyermekre	(+) 18380 Ft
• Nyugdíjjárulék (10%):	(-) 15000 Ft
• Eg.bizt. és munkaerő-piaci jár. (7.5%):	(-) 11250 Ft
• <u>Családi pótlék:</u>	<u>(+) 26600 Ft</u>
Nettó havi bér:	150350 Ft

BRUTTÓBÉR 250000.-Ft gyermekek száma: 3

• Szuperbruttó havi alap (br. havi x 1.27):	317500 Ft
• Bruttó Havi adó (Szuperbr. x 16%):	(-) 50800 Ft
• Havi adókedvezmény:	(+) 1500 Ft
• Havi gyerekkedvezmény: 3 gyermekre	(+) 49300 Ft
• Nyugdíjjárulék (10%):	(-) 25000 Ft
• Eg.bizt. és munkaerő-piaci jár. (7.5%):	(-) 18750 Ft
• <u>Családi pótlék:</u>	<u>(+) 48000 Ft</u>
Nettó havi bér:	254250 Ft

A súlyosan fogyatékos személyek személyi kedvezménye a fogyatékos állapot kezdő hónapjától havonta a havi minimálbér 5 %-ának megfelelő összeg, 2011. évben 3900.-Ft. Ez már az adóelőlegnél érvényesíthető.

2) **A súlyosan fogyatékos magánszemélynél** az erről szóló igazolás alapján a fogyatékos állapot kezdő napjának hónapjától ezen állapot fennállásának időtartamáról azzal, hogy a végleges fogyatékos állapotról ugyanazon kifizetőnek elegendő egyszer nyilatkozni. Aki korábban végleges fogyatékos állapotról nyilatkozott annak nem kell új nyilatkozatot tennie.

3) A bevétel adóelőleg-alapjának megállapításához **levonandó költségről, költséghányadról**: Költségnyilatkozatot csak akkor kell leadni, ha, a munkáltató költségtérítést (is) fizet.

A kedvezmények érvényesítésének feltétele 2011-ben is a magánszemély adóelőleg-levonáshoz tett írásbeli nyilatkozata, melyet minden munkavállaló a munkahelyének adhatja le 2011. január 24-ig”.

Amennyiben a munkavállaló kiegészítő nyilatkozat nélkül kéri az adójóváírás érvényesítését, akkor a munkáltatója az adóelőleg megállapítása során minden jogosultsági hónapban figyelembe veszi az adójóváírást, egészen addig, amíg – az adott havi kifizetést is figyelembe véve – az év elejétől tőle származó adóelőleg-alapok összege meg nem haladja a 2 millió 750 ezer forintot. Ebben az esetben előfordulhat, hogy a munkavállalónak az adóbevallása alapján bírsággal is járó befizetési különbözete keletkezik, feltéve, hogy az összes jövedelme az adóévben több 2 millió 750 ezer forintnál.

Ha a munkavállaló munkáltatójától származó jövedelme várhatóan meghaladja a 2 millió 750 ezer forintot, de 3 millió 960 ezer forintnál nem lesz több, akkor **célszerű a kiegészítő nyilatkozatot** is megtennie. A kiegészítő nyilatkozat megtételére a munkavállalónak akkor van lehetősége, ha az adóévben a munkáltatóján kívül mástól várhatóan nem szerez adóköteles jövedelmet. A kiegészítő nyilatkozat alapján a munkáltató az **állami adóhatósághoz bejelentett, a legkisebb adókülönbséget eredményező módszer szerint veszi figyelembe az adójóváírást az adóelőleg megállapítása során.** Ha jogszerűen tetted meg a kiegészítő nyilatkozatot, és a munkáltató az állami adóhatósághoz bejelentett eltérő módszer szerint állapítja meg az adóelőleget, akkor különbözeti-bírság fizetési kötelezettsége nem keletkezik.

Abban az esetben, ha e nyilatkozattal kéred az adójóváírás érvényesítését, az adójóváírás a munkáltatódtól származó adóévi jövedelmeidből fizetendő adóelőleget is csökkenti. Ha több munkáltatód van, vagy több helyről kapsz bérjövedelemnek minősülő kifizetést, a nyilatkozatot mindegyik kifizető számára megteheted, de ezzel a lehetőséggel csak akkor élj, ha az éves összes jövedelmed várhatóan nem haladja meg a 2 millió 750 ezer forintot.

Amennyiben a nyilatkozatokkal kapcsolatban kérdésed van, írd a tothne.magdi@vdszsz.hu email - re.

Tóth Tiborné Liga Számvizsgáló Bizottság elnöke