

## Adókönyvet (2018)

AZ EGYÉNI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK	<p><b>Szja tv. 28. § (1) Egyéb jövedelem</b> minden olyan bevétel, amelynek adókötelezettségére e törvény eltérő rendelkezést nem tartalmaz, azzal, hogy - a költségszámlásra vonatkozó rendelkezéseket is figyelembe véve - a bevételnek nem része a megszerzése érdekében a magánszemély által viselt szabályszerűen igazolt kiadás. Egyéb jövedelem különösen</p> <p><i>d)</i> az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár által a tag részére teljesített, e törvény szerint adómentesnek nem minősülő nyugdíjszolgáltatás,</p> <p><i>e)</i> a <i>d)</i> pontban nem említett önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által nyújtott szolgáltatás (kifizetés, juttatás), kivéve, ha az törvényben meghatározott szolgáltatási körben és feltételekkel jogszerűen nyújtott, e törvény szerint adómentes szolgáltatás,</p> <p><i>f)</i> az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély tag egyéni számláján jóváírt, igazolt összeg, kivéve</p> <p><i>fa)</i> a magánszemély saját befizetését,</p> <p><i>fb)</i> azt a jóváírást, amelynek forrásul szolgáló összeget más jövedelemként kell figyelembe venni, vagy a jövedelem megállapításánál bevételként nem kell figyelembe venni,</p> <p><i>fc)</i> a fedezeti alaphól történő befektetések hozamát,</p> <p><i>fd)</i> az értékelési különbözetet.</p> <p><b>Szja tv. 7§ (1)</b> A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:</p> <p><i>a)</i> azt a bevételt, amely e törvény 1. számú melléklete szerint adómentes vagy más törvény rendelkezése alapján személyi jövedelemadó kötelezettség nem terheli;</p> <p><i>e)</i> a visszatérített adót, adóelőleget, feltéve, hogy azt korábban költségként nem érvényesítették, továbbá a magánszemély jogszerűen tett önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján kiutalt, illetőleg az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt kiutalt összeget; a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozata alapján kiutalt, a nyugdíj-előtakarékossági számláján jóváírt összeget, továbbá a magánszemély nyugdíjbiztosítási nyilatkozata alapján kiutalt, a biztosító által a magánszemély nyugdíjbiztosítási szerződésén jóváírt vagy e törvény rendelkezése szerint a magánszemélynek kiutalt összeget;</p> <p><i>j)</i> azt az összeget, amelyet</p> <p><i>ja)</i> a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a tagja, vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a pénztár működését szabályozó törvény rendelkezései szerint más ilyen pénztár vagy a Nyugdíjbiztosítási Alap részére utal át;</p> <p><i>jb)</i> az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a kedvezményezett rendelkezése alapján annak egyéni számlája javára vagy kedvezményezett hiányában a pénztár tagjainak egyéni számlái javára jóváír;</p> <p><b>Az igénybe vett adóköteles szolgáltatások után nem kell fizetni százalékos mértékű Egészségügyi hozzájárulást</b> az EHO tv. 5 § (1) bekezdés e.) pont alapján.</p> <p>A pénztári befizetések kedvezményei a magánszemélynél:</p> <p><b>Szja tv. 44/A. § (1)</b> Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (a továbbiakban: önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat):</p> <p><i>a)</i> az önkéntes kölcsönös pénztár(ak)ba az adóévben az általa a tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg, valamint az egyéni számláján jóváírt, e törvény szerint az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 20 százaléka,</p> <p><i>b)</i> az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, öngélelyező pénztár, egészség- és öngélelyező pénztár tagjaként - az a) pontban foglaltaktól függetlenül -</p> <p><i>ba)</i> az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött - az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelésésként kimutatott - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében,</p> <p><i>bb)</i> az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön törvényben meghatározott prevenció szolgáltatás ellenértékéeként az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 százaléka,</p> <p>de legfeljebb az adóévben - az a)-b) pontok vonatkozásában együttesen - 150 ezer forint.</p>
MUNKÁLTATÓI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK	<p><b>Az Szja tv. 70. § (3a) pontja szerint egyes meghatározott juttatásnak minősül az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvény előírásai szerint célzott szolgáltatásra befizetett összeg, mely egyes meghatározott juttatás a Társasági adóról szóló törvény 3. sz. melléklet B/3 pontja szerint a munkáltatónál költségnek, ráfordításnak minősül.</b></p> <p><b>Szja tv. 7§ (1)</b> A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:</p> <p><i>a)</i> azt a bevételt, amely e törvény 1. számú melléklete szerint adómentes vagy más törvény rendelkezése alapján személyi jövedelemadó kötelezettség nem terheli;</p> <p><i>e)</i> a visszatérített adót, adóelőleget, feltéve, hogy azt korábban költségként nem érvényesítették, továbbá a magánszemély jogszerűen tett önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján kiutalt, illetve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által a magánszemély egyéni számláján jóváírt kiutalt összeget; a magánszemély nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozata alapján kiutalt, a nyugdíj-előtakarékossági számláján jóváírt összeget, továbbá a magánszemély nyugdíjbiztosítási nyilatkozata alapján kiutalt, a biztosító által a magánszemély nyugdíjbiztosítási szerződésén jóváírt vagy e törvény rendelkezése szerint a magánszemélynek kiutalt összeget;</p> <p><i>j)</i> azt az összeget, amelyet</p> <p><i>ja)</i> a magánnyugdíjpénztár, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a tagja, vagy a kedvezményezett rendelkezése alapján a pénztár működését szabályozó törvény rendelkezései szerint más ilyen pénztár vagy a Nyugdíjbiztosítási Alap részére utal át;</p> <p><i>jb)</i> az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a kedvezményezett rendelkezése alapján annak egyéni számlája javára vagy kedvezményezett hiányában a pénztár tagjainak egyéni számlái javára jóváír;</p> <p><b>Szja tv. 69. § (1)</b> Béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [70. §], valamint a béren kívüli juttatások [71. §] után az adó a kifizetőt terheli.</p> <p>(2) Az (1) bekezdés hatálya alá tartozó juttatás esetében jövedelemnek minősül a juttatás értéke, ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott termék, szolgáltatás esetén annak szokásos piaci értéke, vagy abból az a rész, amelyet a magánszemély nem köteles megfizetni. A kifizetőt terhelő adó alapja az előzőek szerinti jövedelem 1,18-szorosa.</p> <p><b>EHO tv. (A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás) 3. § (1)</b> A kifizető, - kifizető hiányában, vagy ha a kifizető az adó (adóelőleg) alapját képező jövedelem után adót (adóelőleget) nem köteles megállapítani - a jövedelmet szerző magánszemély 19,5 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet az adóévben kifizetett, juttatott, az Szja tv. szerinti</p> <p><i>ba)</i> a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [Szja tv. 70. §] adóalként meghatározott összege.</p> <p><b>2018. január 1-jétől a minimálbér: 138 000 Ft</b></p>
ADOMÁNYOZÓI BEFIZETÉST ÉRINTŐ JOGSZABÁLYOK	<p><b>Az 1993. évi XCVI. tv. 17. § (1)</b> A pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy - kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében -, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.</p> <p>(2) A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt illetve a 12/A. § szerinti célzott szolgáltatásra fizetett összeget a pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a támogatás csak a pénztártagság egészének, az 50. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási tartalék javára vagy az alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható.</p> <p>Az adományból a pénztártag egyéni számláján jóváírt összeg az <b>Szja tv. 28. § (1) bekezdése f.)</b> szerint a <b>pénztártag egyéb jövedelmének minősül.</b> A magánszemélynél az adomány jóváírt összege után szja és eho fizetési kötelezettsége keletkezik (Szja tv. 29. §), de vonatkozik rá a pénztári befizetések kedvezménye is. (Az Szja tv. 44/A § (1) a.) szerint.)</p>