

# Személyi jövedelemadó 2007

## Adótábla, adójóváírás

Változás 2007. január 1-től. Hatályba lép a 2005. évi adómódosító csomag záró rendelkezéseiben 2007-re meghirdetett adótábla: az alsó kulcs sávhatára 1 millió 550 ezer forintról 1 millió 700 ezer forintra emelkedik.

Nem változott. A 2006-os adókulcsok – a 18 és 36 százalék – nem változnak. Alap és kiegészítő adójóváírással továbbra is összesen legfeljebb havi 63 ezer bérjövdelem mentesíthető az adó alól (vagyis ha 2007-ben ennél nagyobb lesz a minimálbér, a kizárólag minimálbérrel rendelkezőket is terheli némi adó).

## Megszűnő adókedvezmények

Változás 2007. január 1-től. A 2006 nyári törvénymódosítás szerint megszűnik a szellemi tevékenység, a felnőttképzés, és a számítógép-beszerzés adókedvezménye. A felnőttképzés kedvezményének halasztott igénybevételére 2006. december 31-én jogosultak a 2006. évi szabályok szerint vehetik igénybe a halasztott kedvezményt.

Megszűnik a lakáshitel-törlesztés kedvezménye, de ha a hiteltörlesztést (ideértve az előtörlesztést is) a magánszemély 2007. január 1-je előtt megkezdte, a kedvezmény a 2006-ban hatályos feltételekkel – beleértve a kedvezményérvényesítés időbeli korlátait is – számolható el.

## Tandíjkedvezmény

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006 nyári törvénymódosítás szerint a tandíjkedvezmény nemcsak a felsőfokú alapképzéshez, hanem minden felsőfokú képzés és szakképzés, illetve a doktoranduszképzés tandíja után is jár (a kedvezmény mértéke változatlanul az adóévben megfizetett képzési költség 30 százaléka, de legfeljebb 60 ezer forint). A kedvezményt ugyanazon adóévben ugyanazon hallgató után csak a törvényben felsorolt befizető magánszemélyek egyike veheti igénybe (korábban erre a két szülőnek megosztottan is lehetősége volt), mégpedig az, akit a hallgató kérésére a felsőoktatási intézmény az adóigazoláson befizetőként feltüntet. A kedvezmény csak magánszemély befizetése esetén érvényesíthető.

## Kedvezmények jövedelemkorlátja

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006 nyári törvénymódosítás szerint a korábbi évi 6 millió forint helyett legfeljebb évi 3 millió 400 ezer forint összes jövedelemig érvényesíthető teljes egészében az egyes tb- és magán-nyugdíjpénztári befizetések, a tandíj, a közcélú adományok, az élet-és nyugdíjbiztosítások utáni együttesen 100 ezer forint kedvezmény. (A 100 ezer forintos kedvezménykeretet továbbra is – az úgynevezett kifuttatási szabály szerint – csökkenteni kell azon összeg 20 százalékaival, amellyel a magánszemély éves összes jövedelme a 3 millió 400 ezer forintot meghaladja, vagyis a keret 3 millió 900 ezer forint jövedelemnél elfogy., az azt meghaladó jövedelem esetén egyáltalán nem számolható el kedvezmény).

## **Családi kedvezmény**

Nem változott. A kedvezmény – legalább három eltartott esetén – jogosultsági hónaponként és kedvezményezett eltartottanként továbbra is 4 ezer forint, s az eltartottak száma szerint differenciált jövedelemkorláthoz kötött (ez három eltartott esetében évi 6 millió forint, ami minden további eltartott után 500 ezer forinttal nő, de legfeljebb évi 8 millió forint), s változatlanok a kifuttatási szabályok is.

## **Önkéntes pénztári rendelkező nyilatkozat**

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006 nyári törvénymódosítás szerint az adóhatóság csak akkor utalja át az önkéntes pénztári tag egyéni számlájára az adótámogatást, ha a tag a tárgyévi adóját is megfizette (korábban ehhez elegendő volt az is, ha a tagnak nem volt adótartozása). Ha az adót a munkáltató állapítja meg, továbbra sem feltétel a tárgyévi adó megfizetése, mert annak levonását, elszámolását is a munkáltató végzi el.

## **Nyugdíj**

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006 nyári törvénymódosítás szerint a nyugdíj és a nyugdíjas baleseti járadéka adóterhet nem viselő járandóságnak minősül. Ez azt jelenti, hogy ha valaki a nyugdíj mellett önálló vagy nem önálló tevékenységből származó jövedelmet szerez, akkor a nyugdíj (baleseti járadék) összegét az éves összevont adóalapba be kell számítani, de a nyugdíjra (baleseti járadékra) jutó adót le kell vonni a számított adóból.

Adómentes marad az életüktől és szabadságuktól politikai okból jogtalanul megfosztottak kárpótlásáról szóló törvény alapján folyósított életjáradék és az árvaellátás, a hálempótlék (ezeket a 2006 nyári törvénymódosítás 2007. januártól még adóterhet nem viselő járandóságnak rendelte volna).

## **Munkáltatói önkéntes pénztári befizetés**

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006 nyári törvénymódosítás szerint a munkáltató által az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárakba a magánszemély javára fizetett havi hozzájárulások a tárgyhónap első napján érvényes havi minimálbér legfeljebb 50 százalékáig adómentesek (korábban a havi minimálbér teljes összegéig az volt). Az önkéntes kölcsönös egészség-, illetve az önszegélyező pénztár(ak)ba a magánszemély javára havonta fizetett munkáltatói hozzájárulások összege a tárgyhónap első napján érvényes havi minimálbér 20 százalékáig adómentes. A három különböző típusú pénztárba összesen a minimálbér 70 százaléka fizethető be adómentesen (korábban a minimálbér 130 százalékát lehetett adómentesen adni). Nem változott. A munkáltatói hozzájárulás adómentes hányadán felüli része munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül. Az önkéntes kölcsönös egészség- illetve önszegélyező pénztárba történő adómentes munkáltatói hozzájárulás továbbra is része az évi 400 ezer forint keretben adható adómentes béren kívüli juttatásoknak.

## **Ingtatlan bérbeadás**

Változás 2007. január 1-jétől. Ingatlan bérbeadása esetén a bérbeadó a bérbeadásból származó jövedelmére - a 2006. decemberi törvénymódosítás szerint – évenként választhatja különadózás helyett az önálló tevékenységből származó jövedelem szerinti adózást (korábban

négy egymást követő adóévre választhatott). A 2007-ről szóló adóbevallásban jelzett választása egyben feloldja korábbi négy évre szóló választását is.

## **Kamatjövdelem**

Nem változott. A 2006 nyári törvénymódosítás szerint 2006. szeptember 1-jétől a kamatjövdelem után adót kell fizetni. Az adó a kamat 20 százaléka, nyeresébetét esetén a nyeresé piaci értékének 25 százaléka.

Továbbra is csak a törvényben felsorolt jogcímeken megszerzett jövdelem minősül kamatjövdelemnek. Egy kamat(jövdelem) a különböző bankbetétekre, takarékbetétre, nyeresébetétre fizetett kamat és egyéb hozadék, a nyeresébetétkönyv tárgynyereséme, illetve a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból, befektetési jegyből származó kamat és más jövdelem, valamint egyes biztosításokból származó jövdelem.

Nem kamatjövdelem a magánszemélyek közötti kölcsönre vagy az úgynevezett tagi kölcsönre fizetett kamat.

## **Tőzsdei ügyletek jövdeleme**

Nem változott. A 2006 nyári törvénymódosítás szerint 2006. szeptember 1-jétől megszűnt a tőzsdei ügyletek adómentessége, a tőzsdei ügyletekből származó adóalap után 20 százalék adót kell fizetni.

A tőzsdei ügyletből származó adóalap az ügyletből származó jövdelem és veszteség különbsége.

## **Házipénztár**

Új előírás a 2006. decemberi módosító törvény kihirdetésétől számított 45. napig. A társas vállalkozások a 2006. évi adózott eredmény felosztásakor jóváhagyott osztalék eredménytartalék terhére megállapított összegéből az alábbiak szerint számított különbözet (osztalékrész) adója egyszeri alkalommal 10 százalék. A rendelkezés csak az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról 2006. december 18-án elfogadott törvény kihirdetését követő 45. napig megállapított és a magánszemély által megszerzett osztalékra érvényes, a kedvezményes osztalékkivételi lehetőség az e hatánapot követő naptól megszűnik.

A kedvezményes osztalékrész kiszámításához meg kell határozni az átlagos napi készpénz-záróegyenleget és az átlagos napi készpénzforgalmat a 2006. január 1-je és augusztus 31-e közötti időszakra. Ha az átlagos napi készpénz-záróegyenleg meghaladja az átlagos napi készpénzforgalom összegének kétszeresét, a különbözetből – de legfeljebb a jóváhagyott osztaléknak az eredménytartalék terhére megállapított összegéből – ki kell számítani az osztalékra jogosult magánszemély vagyoni betétje (részvény, üzletrész, vagyonjegy, ügyvédek esetében a választott módszer szerinti viszonyítási alap stb.) arányában a magánszemélyre jutó részt.

A jóváhagyott osztaléknak az eredménytartalék terhére megállapított összegéből az előbbiek szerint számított, magánszemélyre jutó adója 10 százalék. Az osztalék további része (a magánszemély számára jóváhagyott osztalékból az előbbiekben számított különbözettel csökkentett rész) adóját 25, illetőleg a 35 százalékos kulccsal az erre vonatkozó rendelkezések szerint kell meghatározni.

A 10 százalékos kulcs alkalmazásának feltétele, hogy az osztalék a módosító törvény kihirdetését követő 45. napig a magánszemélynek az osztalékmegállapítás évében megszerzett bevétele legyen (ebből következően a 2006-ban osztalékelőleg címen megszerzett

jövedelemre nem számolható el a 10 százalékos adó). Az adó a kifizetőnek e bevételszerzés napjára kell megállapítania, és arról külön igazolást kell adnia. Az igazolásban a 25, illetve 35 százalékkal adózó osztalék alapjától és adójától elkülönítve kell szerepeltetni a kedvezményes adózású osztalék összegét és adóját.

### **Elszámolásra kiadott előleg**

Új előírás a 2006. decemberi módosító törvény kihirdetésétől számított 45. naptól. A kifizető által magánszemélynek adott, 30 napot meghaladóan fennálló előleget kamatkedvezmény miatti adó terheli. Az adót a munkavállaló esetében a magánszemélynek, egyébként a kifizetőnek kell megfizetnie.

Tagi kölcsön elengedése

Nem változott. A 2006. nyári törvénymódosítás szerint a 2006-os adózott eredményre megállapított osztalékból a 2006. június 9-én már fennállt és 2006. augusztus 31-e után, de még 2006-ban elengedett tagi kölcsön összegének megfelelő részt 10 százalékos adó terheli. A 10 százalékkal adózó osztalékrészt és annak adóját a 25 és 35 százalékos adókulcsú osztaléktól elkülönítve kell megállapítani a bevételszerzés napjára (ez csak az osztalékmegállapítás évének valamely napja lehet). A 10 százalékos kulcsú osztalékról a magánszemély számára külön kifizetési igazolást kell kiadni.

### **Természetbeni juttatás, reprezentáció**

Nem változott. A 2006. nyári törvénymódosítás szerint az adóköteles természetbeni juttatás utáni adó 2006. szeptember 1-jétől 44 százalékról 54 százalékra nőtt.

### **Céges telefon magánhasználata**

Nem változott. A 2006. nyári törvénymódosítás szerint 2006. szeptember 1-jétől természetbeni juttatásként adóköteles a helyi és távolsági távbeszélő-szolgáltatás, mobiltelefon-szolgáltatás, továbbá az internetprotokollt alkalmazó beszéd-célú adatátviteli szolgáltatás magáncélú használata. Az adót a kifizető a magáncélú használat értékének a magánszemély által meg nem térített része után köteles megfizetni.

A kifizetőt terhelő forgalomarányos kiadásokat tételesen el kell különíteni, ez alapján meg kell határozni a magánhasználat arányát, s ezzel az aránnyal kell megosztani a nem forgalomarányos kiadásokat is. Az így kiszámolt két magánhasználati tétel összege után kell 54 százalékos adót fizetni. Ennek híján a kifizetőt a telefonszolgáltatással összefüggésben terhelő kiadás 20 százaléka számít adóköteles bevételnek. A kifizető mindkét esetben részben vagy egészben továbbszámolhatja a magánszemélynek a magánhasználat ellenértékét. Ekkor a megfizetett rész után kell adót és más közterheket fizetni.

### **Étkezési utalvány**

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006. decemberi törvénymódosítás szerint a munkáltató által a munkavállaló részére étkezőhelyi vendéglátás, munkahelyi étkeztetés, közétkeztetés nyújtása révén juttatott bevétel adómentes határa – az ezen szolgáltatások igénybevételére jogosító utalvány esetében is – havi 9 ezer forintról 10 ezer forintra emelkedik. A kizárólag készétel vásárlására jogosító utalvány esetében az értékhatár 4500 forint helyett 5 ezer forint.

## **Iskolakezdési támogatás**

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006. decemberi törvénymódosítás szerint a munkáltató által adható adómentes iskolakezdési támogatás összege 19 ezer forintról 20 ezer forintra emelkedik.

## **Üdülési csekk**

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006. nyári törvénymódosítás szerint már nem a kifizető, hanem csak a munkáltató által a saját munkavállalójának ingyenesen vagy kedvezményesen, legfeljebb évente az adóév első napján érvényes havi minimálbér összegéig juttatott üdülési csekk adómentes. A munkavállalóval azonos elbírálás alá esik a közeli hozzátartozója (az elhunyt munkavállaló is), valamint a szakképző iskolai tanuló, kötelező szakmai gyakorlatának ideje alatt a felsőfokú iskolai hallgató, továbbá – ha a volt munkáltató vagy annak jogutódja a juttató – a nyugdíjas magánszemély és közeli hozzátartozója.

Változás 2007. január 2-ától. A 2006. decemberi törvénymódosítás szerint az üdülési csekk üdülési, pihenési, kikapcsolódási, egészségmegőrzési, betegségmegelőzési vagy szabadidősport-szolgáltatásra váltható be (tehát a korábbiakkal ellentétben például benzinvásárlásra nem).

## **Csekély értékű ajándék**

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006. nyári törvénymódosítás szerint csak a szakszervezet és a munkáltató ajándéka adómentes, s kizárólag a törvényben meghatározott személy körnek (korábban a kifizető által bárkinek adott kis értékű ajándék adómentes volt). Szakszervezet esetében a kedvezményezett személyi körbe tartozhat: a tag, nyugdíjas tag, a közös háztartásban élő közeli hozzátartozójuk, a nyugdíjas, az elhunyt tag közeli hozzátartozója. A munkáltató esetében a megajándékozott lehet a munkavállaló, az elhunyt munkavállaló közeli hozzátartozója, valamint a szakképző iskolai tanuló, kötelező szakmai gyakorlatának ideje alatt a felsőfokú iskolai hallgató, továbbá – ha a volt munkáltató vagy annak jogutódja a juttató – a nyugdíjas magánszemély és a vele közös háztartásban élő közeli hozzátartozó.

Nem változott. Az ajándékba kapott termék, szolgáltatás, az ezekre szóló utalvány értékéből az évente az adóév első napján érvényes minimálbér 10 százalékát meg nem haladó rész adómentes. Csekély értékű ajándék évente legfeljebb háromszor adható adómentesen.

## **Adóköteles béren kívüli juttatás**

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006. nyári törvénymódosítás szerint a munkáltatónál adóköteles béren kívüli juttatás utáni adó 44 százalékról 54 százalékra nő. Az adót a munkáltatónak ezentúl nem az adóév utolsó napjára kell megállapítania, bevallania és megfizetnie, hanem minden alkalommal, amikor az évi 400 ezer forintos adómentes kereten felül ad a keretbe tartozó béren kívüli juttatást a munkavállalónak (vagyis az adóév első napjától dolgozónként figyelnie kell, az mely juttatással lépi át az értékhatárt). Év közben kilépő munkavállalóra a kilépés napján keletkezik az adókötelezettség, ha az időarányos keretet túllépte.

## **Egyéni vállalkozó elvárt jövedelme**

Új előírás 2007. január 1-jétől. A 2006. nyári törvénymódosítás szerint a vállalkozói személyi jövedelemadót fizető egyéni vállalkozó adóalapja az eladásra beszerzett áruk beszerzési értékével csökkentett vállalkozói bevétel 2 százaléka, ha számított adóalapja ennél kisebb. Az így megállapított adóalap csökkenthető – ha nemzetközi szerződés így rendelkezik – a külföldi telephelynek betudható adóalappal.

A rendelkezés nem vonatkozik:

- A kezdő egyéni vállalkozóra a tevékenysége megkezdésének évében és az azt követő adóévben (kivéve, ha a tevékenység megkezdését megelőző 36 hónapban már volt egyéni vállalkozó);
- A piacvesztést elszenvedett egyéni vállalkozóra (vagyis ha vállalkozói bevétele nem éri el a megelőző adóévi évesített vállalkozói bevételének a 75 százalékát);
- Arra az egyéni vállalkozóra, aki az adóévben vagy a megelőző adóévben a tevékenységi körét érintő elemi kárt szenvedett el.

## **Elektronikus bevallás kedvezménye**

Új előírás 2007. január 1-jétől. A 2006. decemberi törvénymódosítás szerint ha az egyéni vállalkozó adóévi bevétele – évközi kezdés esetén időarányosan – nem haladja meg a 4 millió forintot, és számviteli-könyvviteli feladatait nem maga végzi, a képviselőnek fizetett díj 15 százalékaival csökkentheti a 2007. évre fizetendő adóját. Ha maga végzi a feladatokat, és 2006-2007-ben vásárol bármilyen számítástechnikai eszközt, akkor az ezek után elszámolt értékcsökkenés és a 2007-ben elszámolt internetszolgáltatás együttes 10 százaléka csökkenti a 2007. évre fizetendő adóját. Ha az egyéni vállalkozó másoknak végez számviteli-könyvviteli szolgáltatást, akkor szintén értékcsökkenési és internetszolgáltatási kedvezményt érvényesíthet 2007-re, feltéve, hogy az adóévi bevétele nem haladja meg a 25 millió forintot. Az érvényesített kedvezmény de minimis támogatásnak minősül.

## **Magánszemély adóelőleg-bevallása**

Nem változott. A 2005-ben 2007-re meghirdetett szabályt 2006. júliusban érvénytelenítve a magánszemély továbbra is az éves bevallásában, negyedéves bontásban köteles bevallani azt az előleget, amelynek megfizetésére negyedévente maga köteles (például természetben kap megbízási díjat, magánszemélytől szerez adóköteles jövedelmet).

## **Adóhatósági adómegállapítás**

Nem változott. A 2006. nyári törvénymódosítás szerint 2006. szeptember 1-jétől csak az a magánszemély kérheti nyilatkozatban az adóhatósági adómegállapítást, akinek az adóévben kizárólag munkáltatótól, illetve a helyi önkormányzat nettó finanszírozási körébe tartozó kifizetőtől, gazdasági társaság tagjaként pedig kizárólag a társaságtól származott olyan jövedelme, amelyet nyilatkozat hiányában köteles lenne bevallani. Anyilatkozatban fel kell tüntetni minden munkáltató adószámát, gazdasági társaság tagja esetén a társaság adószámát, önkéntes pénztári tagság esetén az egyéni számlán jóváírt munkáltatói adományt igazoló pénztár adószámát is.

## **Munkáltatói adómegállapítás**

Változás 2007. január 1-jétől. A 2006. decemberi törvénymódosítás szerint a munkáltató továbbra is vállalhatja a munkáltatói adómegállapítást. Eszerint:

- A munkáltató, illetve a gazdasági társaság (polgári jogi társaság) a munkavállaló, illetve a tag kérése alapján – ha annak törvényi feltételei egyébként fennállnak – továbbra is megállapíthatja a munkavállaló, illetve a tag adóját (e lehetőség már a 2006. év adójára is vonatkozik).
- Ha a munkavállaló (a tag) – legalább február 15-éig – jogszerűen kéri a munkáltatói adómegállapítást, de azt a munkáltató (a társaság) nem vállalja, a munkavállaló (a tag) kérheti, hogy a munkáltató (a társaság) működjék közre abban, hogy az adóhatósági adómegállapításhoz szükséges nyilatkozatot az adóhatósághoz továbbítsák. Ez a kérés nem utasítható el.

Annak nincs akadálya, hogy a magánszemély – bár a munkáltatói adómegállapítás kérésére és az adóhatósági megállapítás választására egyaránt jogosult lenne – az adóját önadózással állapítsa meg, és annak sincs, hogy bár jogosult lenne a munkáltató (a társaság) közreműködését kérni a továbbításban, az adóhatóságnál maga jelentse be, hogy az adóhatósági adómegállapítást választja.