



NAV



# Adóváltozások 2019

SZJA és KATA

---

**dr. Kecsmárik Viktor**  
NAV Központi Irányítás  
Ügyfélkapcsolati és Tájékoztatási Főosztály



NAV

---

---

# Személyi jövedelemadó

## Vegyes változások



## Módosuló értelmező rendelkezések

- ▶ **Értékpapírként** kerül nevesítésre a más, törvényben meghatározott, **tagsági jogviszonyt keletkeztető vagyoni hozzájárulás**, különösen az ügyvédi iroda alapításakor szolgáltatott vagyon is [Szja törvény 3. § 34. pont].
- ▶ **Költségek fedezetére és fejlesztési célra folyósított támogatásnak** minősül a jogszabály vagy nemzetközi szerződés alapján folyósított olyan támogatás, amelyet a magánszemély kizárólag a ténylegesen felmerült, igazolt kiadásainak a folyósítóval történő elszámolási kötelezettsége mellett, **vagy a tevékenység megvalósulásának ellenőrzését követően kap, továbbá az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból társfinanszírozott, a fiatal mezőgazdasági termelők indulásához, gazdaságalapításához nyújtandó támogatás**; [Szja törvény 3. 42. pont] **2016. január 1-jét követően keletkezett bevételre is alkalmazható!**



## Bevallással kapcsolatos módosítások

- ▶ **Adóbevallási tervezet készül 2019-től - első ízben a 2018. adóévre - az egyéni vállalkozók részére is, a munkáltatói, kifizetői adatszolgáltatások alapján. [Szja tv. 12/B. §]**
- ▶ **Ezzel összefüggésben az egyéni vállalkozók szja-bevallásának határideje május 20-ra módosul. [Art. 2. melléklet I/B/2.2. pont, 3. melléklet I/1.2.4. pont]**



## Adóelőleg-nyilatkozattal kapcsolatos módosítások

- ▶ Az ügyfélkapuval rendelkező magánszemélyek online felületen tölthetik ki az adóelőleg-nyilatkozataikat, melyeket az adóhatóság elektronikus úton továbbít a munkáltató, kifizető felé. [Szja tv. 48. § (1) bekezdés]
- ▶ A rendelkezés hatályba lépésének időpontja kitolódott 2020. január 1-jére!



# Önálló tevékenység I.

- ▶ **Ingyen bérbeadás** esetén nem minősül bevételnek az ingatlan használatához kapcsolódó, más személy által nyújtott, e személytől vásárolt szolgáltatásnak (így különösen a közüzemi szolgáltatásnak) a bérbeadó által a bérbevevőre - az igénybevétellel arányosan - áthárított díja [Szja tv. 17. § (3a) bek.]
- ▶ a lakás bérbeadásából származó bevételből a kifizetőnek nem kell adóelőleget megállapítania és levonnia abban az esetben, ha a bérbeadó magánszemély nyilatkozik arról, hogy a bérbeadásból származó jövedelmének megállapításánál **figyelembe kívánja venni az általa más településen 90 napot meghaladóan bérelt lakás díját.** [Szja tv. 46. § (4) bek c) pont]



## Önálló tevékenység II.

a 100 ezer forintot meg nem haladó értékű, kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszköz, nem anyagi jószág beszerzésére, előállítására fordított kiadást mind az önálló tevékenységet folytató magánszemély, mind a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó költségként számolhatja el. A 100 ezer forintos értékhatár 200 ezer forintra emelkedik.



## Mezőgazdasági őstermelők

- ▶ A tételes költségelszámolást alkalmazó mezőgazdasági kistermelő az igazolt költségein felül a bevételének 40 százalékát kistermelői költségátalány címén igazolás nélkül számolhatja el. A felmerült költség igazolására alkalmas bizonylatnak minősül a számla mellett az egyéb bizonylat is [Szja törvény 22. § (6) bekezdés]
- ▶ A tételes költségelszámolást alkalmazó kistermelő akkor is jogosult a nemleges nyilatkozattételre, ha a felmerült kiadásairól nem számlával, hanem más bizonylattal rendelkeznek. [Szja tv. 78/A. § (4) bek.]





## Egyéni vállalkozók

az az egyéni vállalkozó is költségként számolhatja el a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló kormányrendelet és a belföldi hivatalos kiküldetést teljesítő munkavállaló költségtérítéséről szóló kormányrendelet szerint naponta számított igazolás nélkül elismert költséget, aki nem bérfuvarozást végez, hanem saját célra folytat áruszállítási, személyszállítási tevékenységet.



## Ingyatlan átruházás

- ▶ Az ingatlan értékesítéséből származó jövedelem meghatározása során **megszerzésre fordított értéknek minősül az adófizetés alapjául szolgáló érték**, ha az ingatlan megszerzésekor adóköteles jövedelemre tekintettel adófizetés történt. [Szja törvény 62. § (2) bekezdés h) pont].
- ▶ **Szerzési érték meghatározása az illetékmentesen szerzett vagyoni értékű jog esetén azonosan történik, mint az örökölt/ajándékba kapott ingatlan esetében.** [Szja törvény 62. § (2) bekezdés g) pont]



NAV

---

---

# Személyi jövedelemadó

Cafeteria



## Egyes juttatások adókötelezettségének változásai I.

- ▶ **Béren kívüli juttatások:**
- **béren kívüli juttatásként munkáltató által csak a SZÉP-kártyára adott juttatás adható, azaz megszűnik a 100 ezer forint pénzjuttatás [Szja törvény 71. § (1) bekezdés];**
- **a közteher-alap a juttatás értéke [Szja törvény 69. § (2) bekezdés a) pont];**
- **2019. január 1-től a béren kívüli juttatásokat 19,5% szociális hozzájárulási adó terheli [2018. évi LII. törvény]**
- **összes közteher: 34,5%**



## Egyes juttatások adókötelezettségének változásai II.

- ▶ **Egyes meghatározott juttatások:**
- egyes meghatározott juttatásként **csak a törvény 70. §-ában nevesített juttatás** adható,
- a **közteher alapja a juttatás értékének 1,18-szorosa** [Szja törvény 69. § (2) bekezdés b) pont];
- 2019. január 1-től az egyes meghatározott juttatásokat **19,5% szociális hozzájárulási adó** terheli, az **összes közteher mértéke 40,71%**
- **megszűnik** az a lehetőség, hogy a **munkáltató belső szabályzat** alapján vagy minden munkavállaló részére azonos feltételekkel és módon adhasson egyes meghatározott juttatásként gyakorlatilag bármilyen juttatást (terméket, szolgáltatást) kedvező közteher mellett;
- 2019. január 1-jétől **hatályát veszti** továbbá az **átmeneti rendelkezés** is, amely alapján a 2016. december 31-ig béren kívüli juttatásnak minősülő juttatásokat egyes meghatározott juttatásként lehetett biztosítani.
- a 2018. december 31-ét követően béren kívüli juttatásnak, illetőleg egyes meghatározott juttatásnak nem minősülő **juttatások** a jövőben a **felek közötti jogviszonyból származó jövedelemnek** minősülnek.



## Egyes juttatások adókötelezettségének változásai III.

- ▶ **2019-től adómentesen nem adható:**
  - lakáscélú munkáltatói támogatás,
  - mobilitási célú lakhatási támogatás,
  - kockázati biztosítás más személy által fizetett díja,
  - diákhitel-törlesztéshez biztosított munkáltatói juttatás,
  
- ▶ **Megmarad adómentesnek, módosuló feltételekkel:**
  - sportrendezvényre szóló belépőjegy, bérlet,
  - kulturális szolgáltatás igénybevételére szóló belépőjegy, bérlet, továbbá könyvtári beiratkozási díj **az adóévben legfeljebb a minimálbért meg nem haladó értékben**, feltéve, hogy a belépőjegy, bérlet - a magánszemélynek ki nem osztott (nem juttatott) belépőjegyek, bérletek visszaváltása kivételével - **nem visszaváltható**, továbbá azzal, hogy nem adómentes az említett juttatásokra szóló utalvány [Szja tv. 1. sz. melléklet 8.28.]



## Egyes juttatások adókötelezettségéhez kapcsolódó átmeneti szabályok

- ▶ A 2019. január 1-jét megelőzően nyújtott **lakáscélú munkáltatói támogatás** elszámolásával, felhasználásának igazolásával összefüggésben e törvény 2018. december 31-én hatályos szabályait kell alkalmazni.
- ▶ Az **adóköteles díjú személybiztosításokra és a kockázati biztosításra** vonatkozó, továbbá azzal összefüggő egyéb, 2018. december 31-én hatályos rendelkezéseket a 2018-ban kezdődő biztosítási évben - de legfeljebb 2019. december 31-éig - még alkalmazni kell, azzal, hogy amennyiben a biztosítási díj vagy annak egy része a díjfizetés időpontjában a 6.3. alpont szerint adómentes bevételnek minősült, úgy ezen biztosítás adómentes díjjal fedezett biztosítási időszakában bekövetkezett biztosítási esemény alapján nyújtott szolgáltatásra az 1. számú melléklet 6.6. és 6.7. alpontjának 2018. december 31-én hatályos rendelkezését alkalmazni kell. [Szja tv. 95. § (5)-(6) bek.]



# Biztosítások I.

- ▶ **Kockázati biztosítás [Szja tv. 3. § 91. pont]** az olyan személybiztosítás, amelynek sem lejáratí szolgáltatása, sem visszavásárlási értéke nincs
- ▶ kockázati biztosításnak minősül a kockázati biztosítási elemeket is magában foglaló biztosítások esetében az igazoltan **elkülönített kockázati biztosítási rész** is
- ▶ nem minősül kockázati biztosításnak az olyan biztosítás - akkor sem, ha a biztosító teljesítését biztosítási esemény váltja ki -, ha az adott biztosítási szerződés vonatkozásában a biztosítási feltételek szerint a biztosító teljesítésének összege nem haladhatja meg az adott biztosítási szerződésre befizetett biztosítási díj és az azzal kapcsolatosan képződő hozam együttes összegét.





## Biztosítások II.

- ▶ **Adóköteles biztosítási díj fogalma csoportos kockázati biztosítás esetén [Szja tv. 3. § 89. pont]:**
- ha az a biztosítási szerződés alapján másként nem határozható meg - a csoportos biztosítás díjának a magánszemélyre arányosan jutó része, mely jogviszony szerint adóköteles, vagy
- ha a magánszemélyre jutó díj arányosítással sem állapítható meg - a csoportos biztosítás díja, mely egyes meghatározott juttatásként adóköteles, az Szja tv. 70. § (6) bekezdés b) pontja alapján.



## Biztosítások III.

1. számú melléklet 6.6. b) és 6.7 c) alpont hatályon kívül helyezésre kerül, tekintettel arra, hogy a baleset-és betegségbiztosítás díja kockázati biztosításként adóköteles, nincs szükség e szabályok fenntartására, azaz a baleset- és betegségbiztosítás alapján nyújtott jövedelmet pótló szolgáltatás és a baleset- és betegségbiztosítás alapján járó jövedelmet pótló szolgáltatás összegéből jövedelem-kiesés időszakára fizetett szolgáltatás összeghatár nélkül adómentessé válik.



## Vegyes életbiztosítások I.

- ▶ **Kifizető által magánszemély javára kötött vegyes életbiztosítás esetén nem szerez bevételt a díjfizetés időpontjában a biztosított magánszemély, ha a biztosító teljesítésére korlátozások nélkül a díjat fizető más személy jogosult**
- ▶ **Ha a kockázati biztosítás kedvezményezettje nem a díjat fizető más személy, akkor a megtakarítási díjrész erejéig nem szerez bevételt a magánszemély, feltéve, hogy a megtakarítási díj alapján járó biztosítói teljesítésre korlátozások nélkül a díjat fizető más személy jogosult. [Szja tv. 7. § (1a) bekezdés]**



## Vegyes életbiztosítások II.

Ha a kifizető által magánszemély javára kötött vegyes életbiztosítási szerződés utóbb úgy módosul, hogy a biztosító teljesítésére a biztosított vagy más magánszemély (nem a díjat fizető más személy) válik jogosulttá (ideértve azt az esetet is, ha a biztosított a szerződő helyébe lép), a biztosítás szerződésmódosítás időpontjáig - kockázati biztosítás esetében az aktuális biztosítási évben - megfizetett díja a szerződés módosításának időpontjában - tekintettel az 1. számú melléklet rendelkezéseire is - egy összegben minősül adóköteles biztosítási díjnak a biztosított magánszemélynél, azzal, hogy nem kell alkalmazni ezt a szabályt, ha a magánszemély a más személy által korábban megfizetett díjat a díjat fizető személynek megtéríti. [Szja tv. 9. § (3a) bekezdés]



## Önkéntes pénztári befizetések, szolgáltatások adókötelezettsége

- ▶ A pénztári munkáltatói hozzájárulás és adomány egyaránt bérjövodelemként adózik, a munkáltató 21%, a munkavállaló 33,5% közterhet fizet utána. [Szja tv. 28. § (1) bekezdés fb) pont]
- ▶ A dolgozó adóját a munkáltató a juttatásból vonja le, a pénztártag egyéni számlájára a juttatás nettó értéke kerül. [Szja tv. 9. § (3b) bek.]
- ▶ A pénztártag a számára juttatott pénztári juttatás után is igénybe veheti a számára járó 20%, évente akár 150 ezer forint adókedvezményt (ahogy az egyéni befizetések után is). [Szja tv. 44/A. § (1) bek.]
- ▶ A pénztári egészség- és nyugdíjpénztári ún. célzott szolgáltatás finanszírozása révén a magánszemélynek juttatott jövedelem egyes meghatározott juttatásnak minősül és csak a munkáltató adózik utána **(kivéve, ha önszegélyező szolgáltatásról van szó)**. A munkáltató adóterhe 40,71%, a juttatás egy elkülönült támogatási alapba/számlára kerül (nem az egyéni számlára), innen vehető igénybe a juttatni kívánt szolgáltatás. [Szja tv. 70. § (2) bekezdés]



# Kamatkedvezmény I.

- ▶ A jövedelem megállapításánál nem kell figyelembe venni a kamatkedvezményt a következő esetekben:
- a folyósítás évét megelőző négy évben lakáscélú hitelként folyósított összegekkel együtt a 10 millió forint összeget meg nem haladó összegű, ugyanazon magánszemélynek nyújtott hitel, ha azt a munkáltató munkavállalójának vagy helyi önkormányzat a magánszemélynek hitelintézet vagy a Magyar Államkincstár útján, annak igazolása alapján saját lakás építéséhez, építtetéséhez, vásárlásához, bővítéséhez, korszerűsítéséhez, akadálymentesítéséhez, vagy bármely említett célra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez nyújtotta [Szja tv. 72. § (4) bek. f) pont]
- értékhatár megállapításához a 2019. január 1-jét követően nyújtott lakáscélú hiteleket kell figyelembe venni. [Szja tv. 96. § (2) bek.]



## Kamatkedvezmény II.

- ▶ **A lakáscélú hitelekhez kapcsolódó szabály szerinti fogalmak** - lakás vásárlás, bővítés, korszerűsítés, akadálymentesítés - az **Szja tv. 72. § (5) bekezdésébe** kerülnek áthelyezésre változatlan tartalommal
- ▶ Ugyanitt kerül elhelyezésre a **lakószoba fogalma, módosuló tartalommal**, mely szerint lakószoba a legalább egy 2 méter széles - ajtó és ablak nélküli - falfelülettel is rendelkező lakóhelyiség. Nem minősül lakószobának az a lakóhelyiség, amelynek hasznos alapterülete nem haladja meg a 8 négyzetmétert; a 8 négyzetméternél nagyobb, de 12 négyzetmétert meg nem haladó lakóhelyiségek esetében két ilyen lakóhelyiség egy lakószobaként vehető figyelembe.
- ▶ **A méltányolható lakásigény fogalma hatályon kívül helyezésre kerül!**



NAV |

---

# Személyi jövedelemadó

Adómentesség és adókedvezmények





# Új és módosuló adómentes rendelkezések I.

- ▶ A nemzeti felsőoktatási törvény szerinti **hallgatói juttatások adómentessége kiterjesztésre kerül** a részidős és távoktatásos képzésben tanulóakra is továbbá a gyakorlati képzés idejére, duális képzés esetén az elméleti és a **gyakorlati képzés idejére kifizetett juttatás, díjazás értékéből** havonta a hónap első napján érvényes havi minimálbért meg nem haladó része **nemcsak a nappali képzésben részt vevőknek adómentes** [Szja törvény 1. számú melléklet 4.12.1. pont]
- ▶ Adómentes a károk megtérülése körében a **vagyoni elégtétel 2019. július 1-től** [Szja tv. 1. számú melléklet 6.1 c) pont]



## Új és módosuló adómentes rendelkezések II.

- ▶ Kedvezően változnak az adómentesen igénybe vehető munkásszállásra vonatkozó szabályok:
- jövőben a lakás haszonélvezeti joggal nem terhelt 50 százalékot meghaladó mértékű tulajdonjoga, haszonélvezeti joga zárja ki az adómentes juttatást.
- Munkásszállásnak minősül az olyan más elhelyezés is, amely esetében a munkavállaló legfeljebb egy lakóhelyiséget használhat, ide nem értve a szállodának minősülő kereskedelmi szálláshelyen történő elhelyezést is, azzal, hogy nem része az adómentes juttatásnak az étkezési szolgáltatás biztosítása. [Szja törvény 1. számú melléklet 8.6 f) pont]



## GYOD

- ▶ új, a szociális igazgatásról és a szociális ellátásokról szóló 1993. évi III. törvény szerinti pénzbeli ellátás, a **gyermek otthongondozási díja** került bevezetésre
- ▶ ez a pénzbeli ellátás az Szja tv. 1. számú melléklet 1. pontjának 1.3. alpontja értelmében a magánszemély **adómentes bevétele**nek számít.
- ▶ A gyermek otthongondozási díjára tekintettel kiegészül a Katv. tételes adófizetési kötelezettség alóli mentesülést megalapozó körülmények felsorolása [Katv. 8.§ (9) bek.]



## Bölcsődei, óvodai ellátás

- ▶ az ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott bölcsődei, óvodai szolgáltatás (ellátás) díja abban az esetben is adómentesnek minősül, ha a munkáltató **a munkavállaló nevére szóló számla** alapján összeghatár nélkül téríti meg az ellátás díját a magánszemélynek
- ▶ a munkáltató **elfogadhatja** a térítési díjról szóló számlát akkor is, ha azt a fenntartó **a gyermek nevére állította ki** (vevőként a gyermek neve szerepel), ugyanakkor számlafizetőként a szülő neve és címe került feltüntetésre
- ▶ a munkáltató nem csak a munkavállalóját részesítheti ilyen juttatásban, hanem **a gyermek másik szülőjét**, vagyis a munkavállaló házastársát, élettársát is



## Családi kedvezmény

- ▶ A kétgyermekes családok által érvényesíthető családi kedvezmény összege **gyermekenként havi 116 670 Ft-ról 133 330 Ft-ra emelkedik**, mely gyermekenként havi 20 000 forint adómegettakarítást jelent az eddigi 17 500 forint/fő összeggel szemben. [Szja tv. 29/A. § (2) bek. bd) pont]
- ▶ Aki a Cst. 12. § (3) bek. alapján részesül az egyedülálló családi pótlékában, az az őt megillető **családi kedvezményt adóbevallásban megoszthatja** a vele közös háztartásban élő, jogosultnak nem minősülő házastársával, élettársával. [Szja tv. 29/B. § (1b) bek.]



## Személyi kedvezmény

- ▶ bővült a személyi kedvezményre jogosító betegségek köre, így az endometriózis, a mellrák, a méhnyakrák, a petefészekrák, valamint a prosztata és hererák betegségek esetén is érvényesíthető az adókedvezmény
- ▶ az újonnan bekerült betegségek után is érvényesíthető visszamenőleg az 5 éves általános elévülési időn belül az adókedvezmény, így ha a betegséget az elmúlt években diagnosztizálták, akkor utólag a korábbi évek (2013-2017) adóbevallásai önellenőrzéssel módosíthatóak.



NAV

---

---

# Kisadózó vállalkozások tétteles adója



# Értelmező rendelkezések

- ▶ Meghatározásra kerül a kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközök és nem anyagi javak fogalma [Katv. 2. § 24. pont]
- ▶ A kisadózó egyéni vállalkozó esetében nem része a bevételnek a nem kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközök, nem anyagi javak értékesítésekor kapott ellenérték; ha a kisadózó egyéni vállalkozó olyan ingó vagyontárgyat, ingatlant, vagyoni értékű jogot idegenít el, amelyet nem kizárólag üzemi célból használt, akkor az ebből származó jövedelem adózására egészében az Szja tv. XI. Fejezetében foglalt rendelkezéseket kell alkalmaznia. [Katv. 2. § 12. g) pont]
- ▶ Költségek fedezetére fejlesztési célra folyósított támogatás fogalma az Szja tv. szerinti tartalommal módosul [Katv. 2. § 22. pont] - **2016. január 1-jét követően keletkezett bevételre is alkalmazható!**





## A főállású kisadózó fogalom módosítása

Nem minősül főállású kisadózónak a nemzeti köznevelésről szóló törvény, valamint a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény szerinti közép- vagy felsőfokú oktatási intézményben, az Európai Gazdasági Térség tagállamában vagy Svájcban közép- vagy felsőoktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében folytat tanulmányokat, vagy az előzőekben nem említett államokban folytat ez előbbieknek megfelelő tanulmányokat, abban az esetben is, ha tanulmányait szünetelteti és 25. életévét nem töltötte be. [Katv. 2. § 8. i) pont]



## Adóalanyiság keletkezése

- ▶ az átalakulással, egyesüléssel, szétválással létrejövő társaság a tevékenységét év közben kezdő vállalkozásnak minősül, így a Katv. szerinti adózás választása esetén az adóalanyisága létrejöttének napja a vállalkozás nyilvántartásba vételének napja [Katv. 4. § (2) bek.]
- ▶ nem lehet adóalany az a vállalkozás, amely a bejelentés megtételekor végelszámolási-, felszámolási- vagy kényszertörlési eljárás hatálya alatt áll. [Katv. 4. § (4a) bek.]
- ▶ lerövidül az adószám törlésével összefüggő, az adóalanyiság létrejöttének akadályát képező időtartam, így 2019. január 1-jétől az a vállalkozás nem választhatja a kata-alanyiságot, amelynek adószámát az adóhatóság a bejelentés évében vagy az azt megelőző 12 hónapban törölte. [Katv. 4. § (3) bek.]



## Főállású kisadózó biztosításának szünetelése

Nem szünetel a biztosítás abban az esetben, ha a főállású kisadózó az adott hónapban a kisadózóként folytatott tevékenységébe tartozó tevékenységet végez, és erre tekintettel megfizeti a havi 50 ezer vagy 75 ezer forint összegű tételes adót. [Katr. 10. § (1a) bek.]



NAV



Köszönjük  
megtisztelő  
figyelmét!

[www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)