

## 2013. évi adótörvény módosítások

Készítette:

*Dr. Gróf Gabriella*  
igazságügyi adó- és könyvszakértő

---

**ÉTOSZ**

Érdekvédelmi Tanácsadó Szolgálat Egyesülés  
1068 Budapest, Benczúr utca 45.

☎/fax: (06-1) 472-1182, 472-1183; E-mail: [etosz@etosznet.hu](mailto:etosz@etosznet.hu); Web: [www.etosznet.hu](http://www.etosznet.hu)

## **Bevezetés**

Az Országgyűlés 2012. november 19-i ülésnapján fogadta el a 2013. évi adótörvényeket. A módosítások 2012. november 29-én kerültek kihirdetésre a 2012. évi CLXXVIII. törvényben. Az alábbiakban a munkavállalókat érintő fontosabb változásokat, illetve azok tartalmát ismertetem.

## **Személyi jövedelemadó**

2013-tól változatlanul arányos, egységes adókulcs működik a személyi jövedelemadóban, ennek mértéke továbbra is 16%. Megszűnik a szuperbruttósítás, ennek következtében azon adózók esetében, akiket a szuperbruttósítás érintett 2012-ben, az adóterhelés csökken. Az adóterhelés csökkenése személyi jövedelemadó ágon legfeljebb 4,32%, e hatás a havi 202.000 Ft feletti jövedelemmel rendelkezőket érinti, maximálisan ez a csökkentő hatás a havi 661.000 Ft jövedelmet realizálók esetében érvényesül. E havi jövedelemösszeg felett az elvonás szintje növekszik, mivel a járulékfizetési felső határ megszűnik 2013-tól.

Tekintettel arra, hogy a szuperbruttósítás megszűnik, így minden jövedelemre a 16%-os szja levonás érvényes, ezért az adóelőleg-megállapításhoz csak a családi kedvezmény, illetve a személyi kedvezmény érvényesítése érdekében van szükség nyilatkozat leadására.

A külön adózó jövedelmek esetén (pl. osztalék, árfolyamnyereség) az előző évi szabályokhoz képest nincs változás, az adókötelezettség mértéke 16%.

## **Családi kedvezmény**

A családi kedvezmény szabályai fő vonásait tekintve nem változnak. Említésre méltó változás, hogy azon magánszemélyek is részesülhetnek a családi kedvezményben, akik bármely más külföldi állam joga szerint családi pótlékra, vagy ezzel egy tekintet alá eső ellátásra jogosultak a gyermek(ek) után, ha belföldön szereznek adóköteles jövedelmet. E jövedelemmel szemben számukra is érvényesíthető kedvezmény a családi kedvezmény. A kedvezmény akkor érvényesíthető, ha a gyermek a belső szabályok alapján is jogosult lenne, illetve ha a gyermek a belső szabályok szerint is figyelembe vehető lenne.

További, nem elhanyagolható változást a szuperbruttósítás kivezetése eredményez. Eddig az adóalap után érvényesíthető kedvezmény miatt havi bruttó 530.000 Ft jövedelem mentesült – három családi pótlékra jogosító eltartott esetében – az adózás alól. 2013-ban havi 618.750 Ft mentesül az adózás alól három eltartott esetében, a családi kedvezmény érvényesítése miatt.

Új szabály, hogy a családi kedvezmény megosztható, vagy közösen érvényesíthető.

Közösen vehető a kedvezmény igénybe, ha ugyanazon kedvezményezett eltartott után ugyanazon jogosultsági hónapra több magánszemély is jogosult a kedvezményre.

Továbbra is jövedelemkorlát nélkül jár a kedvezmény, mely az adóalapból írható le. Egy- és kétgyermekeseknél havonta 62.500 Ft adóalap-csökkentést, három- és többgyermekeseknél pedig 206.250 Ft adóalap-csökkentést jelent gyermekenként. Nem változott az sem, hogy figyelembe lehet venni a magzatot is a várandósság 91. napjától a családi kedvezmény megállapításánál. Az adóalap-kedvezmény megosztható a házastársak, illetve élettársak között, hasonlóan a jelenlegi rendszerhez, a jogosultság alapja a családi pótlékra való jogosultság. A kedvezmény érvényesítése érdekében a munkáltató felé nyilatkozatot<sup>1</sup> kell leadni.

---

<sup>1</sup> A nyilatkozat minta a 2. sz. mellékletben található.

### ***Adókedvezmények***

A személyi kedvezményt a magánszemély olyan fogyatékosága, betegsége esetén veheti igénybe, melyet a vonatkozó kormányrendelet<sup>2</sup> melléklete tartalmaz. A betegség, fogyatékoság tényéről a magánszemélynek orvosi igazolással kell rendelkeznie, ezt azonban a kedvezmény érvényesítéséhez nem kell leadnia a munkáltatónak. A munkáltató a kedvezményt – melynek mértéke továbbra is a havi minimálbér 5%-ának megfelelő összeg, 4.900 Ft/hó – a magánszemély nyilatkozata alapján érvényesíti. Az orvosi igazolást csak az adóellenőrzésnél kell bemutatni.

Továbbra is vannak olyan kedvezmények, melyek korábban megszerzett jogosultságok alapján érvényesíthetőek. Ezen kedvezmények az alábbiak:

- lakáscélú hiteltörlesztés kedvezménye,
- személyi kedvezmény,
- östermelői kedvezmény (részletes ismertetésétől e tájékoztatóban eltekintünk),
- a felsőoktatási tandíj kedvezménye,
- felnőttképzési díj kedvezménye.

A fenti felsorolás egyfajta sorrendiséget is jelez, azaz ha az adóhatóság eme sorrend alapján veszi figyelembe a magánszemélyt megillető kedvezményeket a magánszemély nyilatkozata hiányában. Egyébiránt továbbra is főszabály, hogy az igénybe veendő kedvezményeket és ezek sorrendjét a magánszemély bevallásában maga határozza meg, dönti el. Nem változott, hogy utoljára 2015. évben lehet a megszerzett jogosultságok alapján kedvezményt érvényesíteni a lakáscélú hiteltörlesztés kedvezménye, a felsőoktatási tandíj és a felnőttképzési díj kedvezménye címén.

### ***Rendelkezés az adóról***

Nem adókedvezmény, mégis az adókedvezmények között említjük az adóról történő rendelkezést. A magánszemélynek lehetősége van arra, hogy amennyiben önkéntes pénztárba egyéni befizetést teljesített, valamint ha nyugdíj-előtakarékossági számlára teljesített befizetést, akkor ennek – a pénztár és a pénztártervezet által igazolt – összegnek a 20%-át forgathatja vissza az adójából a bevallásában adott rendelkezés alapján. Továbbra is érvényes, hogy az egyéni számlára visszakért összegnek bele kell férnie a magánszemély adott évi adókötelezettségébe. (Amennyiben pl. adókötelezettsége nem keletkezik a magánszemélynek, egyéni befizetés esetén sincs módja az egyéni számlájára összeget visszakérni.) Megjegyzendő, hogy amely magánszemély az adónyilatkozattal teljesíti bevallási kötelezettségét, nem jogosult a visszaforgatás kedvezményére.

### ***Nem pénzbeli juttatások***

A nem pénzbeli juttatások esetében ezek tartalma, valamint a kedvezményes béren kívüli juttatásoknál a tartalom mellett az adókötelezettség is változik. Az adóalap a magánszemély által meg nem fizetett szokásos piaci érték 1,19-szerese, az adókulcs pedig 16%, mint minden más jövedelem esetében. A **tényleges adómérték ennek következtében 19,04%** a juttatás szokásos piaci értékére vetítve.

A nem pénzbeli juttatások két, 2013-tól hatályos kategóriája a következő:

1. **egyes meghatározott juttatások** (terhek: a juttatott érték 1,19-szerese után 16% szja + 27% eho = 51,17%)

---

<sup>2</sup> 335/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmény igénybevétele szempontjából súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről

2. **béren kívüli juttatás** (terhek: a juttatott érték 1,19-szerese után 16% szja + 14% eho = 35,7%).

1. *Az első kategóriába tartozik:*

- a hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés és egyéb szolgáltatás,
- a reprezentáció és üzleti ajándék értéke,
- az évente legfeljebb három alkalommal juttatott csekély értékű ajándék, melynek alkalmankénti értéke legfeljebb a minimálbér 10%-a (9.800 Ft/alkalom) lehet,
- a több magánszemély részére szervezett ingyenes, kedvezményes rendezvény, esemény esetében a kifizető által viselt költség, ha a juttatás tárgya elsősorban vendéglátás, szabadidőprogram, és nem lehet meghatározni az egyéni fogyasztás mértékét (ilyen lehet például a dolgozónak szervezett családi hétvége, és nem tartozik ide a reprezentáció); az eltérő adózási szabályok miatt az e körbe tartozó költségek meghatározása, továbbá a reprezentáció és az adóköteles juttatások elhatárolása kiemelt jelentőségű lesz,
- a csoportos biztosítás adóköteles díja (a jelenlegivel azonos biztosítotti körre),
- a magáncélú telefonszolgáltatás (az adóköteles rész meghatározása nem változik: tételes elkülönítés, illetve 20% törvényben meghatározott mérték),
- azok a béren kívüli juttatások, amelyek meghaladják az adott juttatásra vonatkozó, béren kívüli juttatások között meghatározott, kedvezményes adózású értékhatárt, valamint a béren kívüli juttatások együttes értékének évi 500.000 Ft-ot, illetve a munkáltatónál töltött jogviszonnyal arányos összegét meghaladó értéke.

Továbbra is e juttatások közé tartozik 2013. január 1-től:

- reprezentáció, üzleti ajándék,
- vendéglátás egyéb rendezvényen (nem lehet tudni, ki mennyit fogyaszt) + e rendezvényen adott ajándék (értékhatára a minimálbér 25%-a),
- minden más ajándék, akár saját dolgozónak kis értékű, akár üzleti partnernek értékhatár nélkül, akár reklámajándék – nincs már adómentes része.

2. *A béren kívüli juttatások*

Továbbra is kedvezményes béren kívüli juttatás marad – éves szinten, magánszemélyenként összesen 500 ezer Ft értékhatárig (ha a dolgozó nem teljes évet tölt a vállalkozásnál, akkor ennek arányos összege):

- Az iskolakezdési támogatás évente a minimálbér 30 százalékáig (29.400 Ft), 2013-tól csak utalvány formájában adható;
- A helyi utazási bérlet, jegy juttatása;
- Az iskolarendszerű képzés átvállalt költsége évente a minimálbér két és félszereséig (245.000 Ft);
- A munkáltatói hozzájárulás az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár(ak)ba havonta a minimálbér 50 százalékáig (49.000 Ft);
- A munkáltatói hozzájárulás az önkéntes kölcsönös egészségpénztár(ak)ba és/vagy önszegélyező pénztár(ak)ba havonta a minimálbér 30 százalékáig (29.400 Ft);
- A foglalkoztatói hozzájárulás a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe havonta a minimálbér 50 százalékáig (49.000 Ft);
- A munkavállalónak és közeli hozzátartozóinak a munkáltató tulajdonában, vagyonkezelésében lévő üdülőben nyújtott üdülési szolgáltatás révén juttatott jövedelemből az adóévben személyenként a minimálbér összegét meg nem haladó rész;
- A szakszervezet által a tagjának, a nyugdíjas tagjának, az említett magánszemélyek közeli hozzátartozójának, az elhunyt tag (nyugdíjas tag) közeli hozzátartozójának üdülőben nyúj-

tott üdülési szolgáltatás révén juttatott jövedelemből az adóévben személyenként a minimálbér összegét meg nem haladó rész;

- o A munkavállalókat megillető SZÉP Kártya támogatás – több munkáltatótól együttvéve is – évi 450 ezer Ft értékben adható. Ezen belül a kártya három külön alszámlájára utalva, szálláshely-szolgáltatásra legfeljebb 225 ezer forint, melegkonyhás vendéglátóhelyeken (ideértve a munkahelyi étkeztetést is) étkezési szolgáltatásra legfeljebb 150 ezer forint, a szabadidő-eltöltést, a rekreációt, az egészségmegőrzést szolgáló szolgáltatásra legfeljebb 75 ezer forint kedvezményes támogatás adható.

Új előírás, hogy a magánszemély halála esetén nem kell arányosítani a munkáltatónál eltöltött idő alapján a juttatás értékét. Ez a szabály 2012-re is alkalmazható.

### *Széchenyi Pihenő Kártya*

2011. december végén jelent meg a Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásáról és felhasználásáról szóló kormányrendelet. E rendelkezések szerint a SZÉP Kártyát (a továbbiakban: kártya) műanyag azonosító (elektronikus utalványkártya) formájában kell kibocsátani.

A támogatásokat az elektronikus utalvány nyilvántartásban elkülönítetten kell nyilvántartani, az elektronikus utalvány nyilvántartás elkülönített részére kizárólag az Szja tv. 71. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott támogatások érkezhettek. Az egyes alszámlákra utalt támogatások másik alszámlára nem utalhatók át, azokat kizárólag a munkáltató általi utalásban megjelölt alszámlán lehet nyilvántartani, és csak az alszámlának megfelelő szolgáltatás nyújtására lehet beváltani.

A munkavállaló a közeli hozzátartozói részére is igényelhet kártyát (a továbbiakban: társkártya) a munkáltatójánál, vagy közvetlenül az intézmény ügyfélszolgálatán. Az élettársi kapcsolat fennállását a munkavállaló nyilatkozattal igazolja a munkáltató vagy az intézmény felé.

Ha a kártyatulajdonos meghal, a kártyát zárolják a hagyatéki eljárás idejére. Ezen idő alatt a kártya nem jár le, a hagyatéki eljárás után felhasználható az örökös által. Az örökösnek egyébként készpénzben is kiadható a felhasználható összeg. Ez a rendelkezés 2012. november 25-től hatályos.

A szolgáltató – a kártyával azonosított elektronikus utalvány elfogadás esetén – kizárólag a szolgáltató tevékenységi körébe tartozó, a kártya elektronikus utalvány funkciója szerinti felhasználásnak jogszerűen megfelelő, és az alábbi felsorolásban szereplő belföldi szolgáltatást nyújthat a munkavállaló és társkártyával rendelkező közeli hozzátartozója részére:

- a) az Szja tv. 71. § (1) bekezdés c) pont ca) alpontja szerinti szálláshely alszámla terhére
  - aa) szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 55.10., 55.20., 55.30., 55.90-ből a családi panzió szolgáltatása),
  - ab) belföldi utazásszervezés (TEÁOR'08 79.12.-ből belföldi előre összeállított utazási csomagok értékesítése),
- b) az Szja tv. 71. § (1) bekezdés c) pont cb) alpontja szerinti vendéglátás alszámla terhére
  - ba) éttermi és mozgó vendéglátás (TEÁOR'08 56.10.),
  - bb) egyéb vendéglátás (TEÁOR'08 56.29.)
  - bc) szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 55.10., 55.20., 55.30., 55.90-ből a családi panzió szolgáltatása),
- c) az Szja tv. 71. § (1) bekezdés c) pont cc) alpontja szerinti szabadidő alszámla terhére
  - ca) egyéb humán-egészségügyi ellátás (TEÁOR'08 86.90-ből a fizioterápiás szolgáltatás, a dentálhigiéniai kezelés, a diagnosztikai szolgáltatás, a terhesgondozás, és az egyéb más-hová nem sorolt humán egészségügyi ellátás),
  - cb) előadó-művészet (TEÁOR'08 90.01.),
  - cc) múzeumi tevékenység (TEÁOR'08 91.02.),

- cd)* növény-, állatkert és természetvédelmi terület működtetése (TEÁOR'08 91.04.),
- ce)* vidámparki, szórakoztatóparki tevékenység (TEÁOR'08 93.21.),
- cf)* máshová nem sorolt egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (TEÁOR'08 93.29-ből a szabadidőpark- és strandszolgáltatás, sípálya és sporthajó kikötő szolgáltatásai, valamint a szabadidős létesítmény működtetője által nyújtott, a pihenést, szabadidőt szolgáló eszközök kölcsönzése),
- cg)* fizikai közérzetet javító szolgáltatás (TEÁOR'08 96.04.),
- ch)* testedzési szolgáltatás (TEÁOR'08 93.13),
- ci)* egyéb sporttevékenység (TEÁOR'08 93.19-ből verseny- és lovaglóstállók tevékenysége és a sporthorgászat),
- cj)* belvízi személyszállítás (TEÁOR'08 50.30.),
- ck)* egyéb foglалás (TEÁOR'08 79.90-ből-ből az idegenvezetés),
- cl)* sportlétesítmény működtetése (TEÁOR'08 93.11-ből a sportpályák bérlése, uszoda belépő és bérlet értékesítése),
- cm)* sportegyesületi tevékenység (TEÁOR'08 93.12),
- cn)* sport, szabadidős képzés (TEÁOR'08 85.51),
- co)* szabadidős, sporteszköz kölcsönzése (TEÁOR'08 77.21),
- cp)* szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 55.10., 55.20., 55.30., 55.90-ből a családi panzió szolgáltatása).

A kártya kibocsátója köteles értesítést küldeni a munkavállaló részére minden alkalommal, amikor a munkáltatótól támogatás érkezik az elektronikus utalvány nyilvántartásra.

Az eredeti rendelkezések szerint az adott naptári évben juttatott elektronikus utalványokat a következő naptári év december 31-ig kell felhasználni. Tekintettel arra, hogy jelentős értékű kártyaegyenleg nem került még felhasználásra 2012. december 31-ig a 2011-ben kibocsátott és feltöltött SZÉP Kártyákon, az utolsó pillanatban, 2012. december 28-án módosították a SZÉP Kártyára vonatkozó rendeletet, mely szerint a 2011-ben kibocsátott és feltöltött kártyákon lévő egyenleg legkésőbb 2013. május 31-ig használható fel.

A fel nem használt elektronikus utalványok lejárnak minősülnek, amelyek ellenértékét az intézménynek nem kell sem visszafizetnie a munkáltatónak, sem kifizetnie a munkavállaló részére.

### *Az étkeztetés támogatása*

A SZÉP Kártyára utalt étkezési támogatás mellett a munkáltató a munkavállaló választása szerint még két további étkezési juttatást is adhat kedvezményesen:

- Munkahelyi (üzemi) étkeztetésnek minősülő szolgáltatás keretében a munkáltató telephelyén működő étkezőhelyen megvalósuló ételfogyasztást havi 12 500 forintot meg nem haladó értékben [ideértve a munkáltató telephelyén működő munkahelyi (üzemi) étkezőhelyen az említett értékben és célra felhasználható – a munkáltató vagy az étkezőhelyet üzemeltető személy által kibocsátott – utalványt, elektronikus adathordozót is, nem feltétlenül, hogy az étkezőhely csak a munkáltató munkavállalóit láthatja el];
- Fogyasztásra kész/hideg étel vásárlására jogosító Erzsébet-utalvány (a Nemzeti Üdülési Alapítvány bocsájta ki) formájában (az adóéven belül utólagosan adva is) a juttatás alapjául szolgáló jogviszony minden megkezdett hónapjára havi 8 ezer forintot.

A kártyát papír alapon és elektronikus utalványkártya formájában is ki lehet bocsátani.

Az adott naptári évben juttatott utalványok a következő naptári év december 31-ig használhatóak fel. Általánossá válik az a szabály, hogy melegkonyhás vendéglátóhelyen történő étkezési szolgáltatásra is felhasználható az utalvány.

Tekintettel arra, hogy az étkeztetés támogatására szolgáló juttatások egymást kiegészítve is adhatóak, így az összes kedvezményes étkezési juttatás értéke – minden lehetőség kihasználása mellett – legfeljebb évi 360 ezer forint lehet.

2013-tól lényegében nem változik az az előírás, hogy szabályzat alapján minden munkavállalónak, vagy azok meghatározott csoportjának bármi adható természetben, ebben az esetben e juttatások **51,17%**-os adóteherrel adóznak. Értékhatár nincs, és bármi lehet. Kikötés a juttatással szemben, hogy nem lehet eredményhez kötni. Fontos változás azonban 2013-tól, hogy fogyasztásra kész étel vásárlására jogosító utalvány nem minősülhet természetbeni juttatásnak, azaz az Erzsébet-utalványon kívül étkezési utalvány munkáltatói adófizetési kötelezettség mellett nem adható. Amennyiben ez a juttatás megmarad a munkáltatónál, akkor az a munkavállalónak munkaviszonyból származó adóköteles jövedelmeként kerül figyelembevételre.

### ***Önkéntes pénztári szolgáltatások***

Mint láttuk, az önkéntes pénztárakba teljesített munkáltatói hozzájárulás vonatkozásában az adózási feltételek nem változtak.

Az önkéntes önszegélyező pénztárak esetében a pénztárból teljesíthető szolgáltatások körét azonban jelentősen bővítette a jogalkotó, ezért minden bizonnyal a 2013-as év kiemelt juttatása az önszegélyező pénztárba teljesítendő munkáltatói hozzájárulás lesz.

#### *Az önszegélyező pénztárak új szolgáltatásai*

##### *Devizahitel törlesztés*

A törlesztő részlet egésze vagy egy része közvetlenül a folyósító hitelintézet részére fizethető, ha a törlesztő részlet mértéke a hitelszerződés aláírásának időpontját követő árfolyamváltozás következtében 20%-ot meghaladó mértékben nőtt. Keretösszege: a lakáscélú devizahitel törlesztésére fordítható havi összeg, legfeljebb az év első napján érvényes havi minimálbér 15%-ának megfelelő összeg ( $98.000 \times 15\% = 14.700$  Ft).

##### *Iskoláztatási szolgáltatás*

A közoktatásról szóló törvényben foglaltakban megfelelően óvodás-, iskoláskorú gyermek esetén igényelhető, a rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult személy által vásárolt tankönyv, tanszer, ruházat árának, valamint a felsőoktatásról szóló törvényben felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett költségtérítés, térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj megtéríthető. A szolgáltatás a tanév első napját megelőző 15 napon, illetve utolsó napját követő 15 napon belül kiállított számlák alapján kerül folyósításra. Keretösszege a tárgyév első napján érvényes minimálbér (98.000 Ft).

##### *Időskorú hozzátartozók gondozása*

A gondozás otthoni vagy gondozási, ápolási intézményben való elhelyezéssel történhet, a gondozott életkorára a jogszabály nem tartalmaz megkötést.

Otthoni gondozás csak akkor számolható el, ha a helyi önkormányzat által működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújtja. Keretösszege: a gondozási, ápolási intézményben elhelyezés napi vagy havi díja, tekintettel az elhelyezés időtartamára, legfeljebb a nyugdíjminimum havi összegének napi, illetve havi összegének mértékéig (28.500 Ft).

### *Közüzemi díjak finanszírozása*

A földgázellátásról szóló 2008. évi XI. törvényben és a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvényben meghatározott, védendő fogyasztónak minősülő pénztártag által fizetett közüzemi díjak megtérítésére biztosítható forrás (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj). A támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15%-a lehet (14.700 Ft).

A fenti béren kívüli juttatás kedvezményes, de összességében a közteher mégis nő. Az eddigi (19,04% szja) mellé belép a megemelkedett mértékű kedvezményes kulcsú eho (egészségügyi hozzájárulás), melynek mértéke 14%. Miután ennek alapja megegyezik az szja-alappal, a tényleges adóteher összességében **35,7%** lesz.

A jogosultak köre lényegében változatlan marad:

- az alkalmazottnak,
- személyesen közreműködő tagnak,
- a szakképző iskolai tanulónak kötelező szakmai gyakorlatának ideje alatt,
- a volt alkalmazott – a nyugdíjban részesülő magánszemélynek.

### ***Költségtérítések, költségnyilatkozat***

A költségelszámolás nyilatkozatban<sup>3</sup> legfeljebb a bevétel 50%-áig tartalmazhat igazolást, illetve szerepeltethető benne az igazolás nélkül elszámolható költség is. Amennyiben önálló tevékenységből származó bevétel kerül kifizetésre, mellyel szemben költségelszámolásnak van helye, ámde erről a magánszemély nem nyilatkozik, a kifizető az adóelőleg megállapításnál – nyilatkozat nélkül is – figyelembe veszi a vélelmezett költséghányadot, azaz a bevétel 10%-át.

Költségtérítés annak fizethető, aki – mint tipikus esetet tekintve – saját gépjárművét hivatali feladatai ellátása érdekében használja. Saját gépjárműnek minősül a magánszemély tulajdonában álló gépjármű, valamint ilyennek kell tekinteni a házastársa tulajdonában álló gépjárművet is. Más esetben, mivel nem saját gépjárműről van szó, erre tekintettel kell megállapítani a költségtérítés adózási szabályait és a magánszemély eljárását.

A kiküldetési rendelvénnyel történő elszámolás nemcsak munkaviszonyban, hanem más jogviszonyban is alkalmazható. Ennek megfelelően kiküldetési rendelvénnyel számolhat el a megbízási jogviszonyban lévő személy, a választott tisztségviselő e feladata ellátása érdekében kapott költségtérítés vonatkozásában. Fontos megjegyezni azonban, hogy amennyiben nem saját gépjárművel történik a hivatali út megtétele, kiküldetési rendelvénnyel nem lehet a költségtérítést elszámolni.

Továbbra is érvényes, hogy az ún. „normarendeletben”<sup>4</sup> előírt üzemanyag-átalány alapján számolható el a költségtérítés, valamint az üzemanyag-fogyasztáson felüli költségekre fedezetet nyújtó 9 Ft/km is elszámolható. Ezek az ún. igazolás nélkül elszámolható költségek. Hangsúlyozni kell, hogy a költségtérítés elszámolásánál a magánszemélynek nyilatkoznia kell az erre rendszeresített nyomtatványon.

A kiküldetési rendelvénnyel elszámolt költségtérítés nem bevétel, azaz a bevallásban sem kell ezt a tételt szerepeltetni.

Amennyiben a költségtérítés útnyilvántartás alapján kerül elszámolásra (pl. nem saját tulajdonú személygépkocsira történik elszámolás), akkor az erre tekintettel kapott költségtérítés be-

---

<sup>3</sup> A nyilatkozat az 1. sz. mellékletben található.

<sup>4</sup> 244/2009. (X. 29.) Korm. rendelettel módosított 60/1992. (IV. 1.) Korm. rendelet.



vételnek minősül, mellyel szemben költségelszámolásnak van helye. Költségelszámolásnak minősül az is, hogy a magánszemély nyilatkozata alapján az ún. igazolás nélkül elszámolható költségeket veszi figyelembe. (Igazolás nélkül elszámolhatónak az a költség minősül, melyet számlával, egyéb okirattal igazolni nem kell.)

### ***Kamatkedvezmény adózása***

A kamatkedvezményből származó jövedelem továbbra sem összevonandó jövedelemként adózik, az adó mértéke – a 19%-kal növelt juttatási érték alapján – 16%. Az adóköteles juttatást az adóalap után egészségügyi hozzájárulás (27%) fizetési kötelezettség is terheli.

### ***Adómentes juttatások***

Továbbra is adómentes juttatás maradt a számítógép-használat biztosítása.

2013-ban is adómentes az egyesületek által évente egyszer adható tárgyjutalom 5.000 Ft-ot meg nem haladó értéke azzal, hogy tárgyjutalomként értékpapír nem adható.

Megmarad az egyesületek, alapítványok, egyházak, a helyi önkormányzatok, kisebbségi önkormányzatok által szervezett, a lakosság, közösség széles körét érintő (nem zártkörű), azonos részvételi feltételekkel szervezett kulturális, sport, szabadidős és más hasonló közösségi jellegű rendezvényen helyben nyújtott szolgáltatások értéke, helyi fogyasztásra juttatott étel, ital, valamint az ezen eseményekhez kapcsolódó, a rendezvény összes költségének 10%-át meg nem haladó, résztvevőnként azonos értékű ajándék juttatásának adómentessége.

A törvény 1. sz. mellékletének 1.3. pontja szerint adómentes a munkáltató, illetve az érdekvédelmi szervezettől kapott temetési segély, valamint az önszegélyező feladatot is vállaló társadalmi szervezettől kapott szociális segély<sup>5</sup> is.

Adómentesnek minősül az ingyenesen vagy kedvezményesen a sportesemény-szervező tevékenységet folytató szervezet által e tevékenységi körében juttatott, továbbá a kifizető által ugyanazon magánszemélynek az adóévben legfeljebb 50.000 Ft értékben juttatott, sporteseményre szóló belépőjegy, bérlet, valamint kulturális szolgáltatás. E juttatásnál a tartalomra feltétlenül kell figyelni, hiszen pl. egy vízilabda-mérkőzésre a belépőjegy adómentesen adható, az uszodabérlet azonban adóköteles összevonandó jövedelemként veendő figyelembe a magánszemélynél.

Új elemként jelent meg a kulturális szolgáltatások finanszírozhatósága. Ilyen juttatás lehet a muzeális intézmény és művészeti létesítmény kiállítása, színház-, tánc-, cirkusz- vagy zeneművészeti előadás, közművelődési tevékenységet folytató szervezet által nyújtott kulturális szolgáltatás igénybevételére szóló belépőjegy, bérlet, továbbá a könyvtári beiratkozási díj. Nem vonatkozik a mentesség a SZÉP Kártya szabadidő alszámlájára utalt munkáltatói támogatásra. Az 50.000 Ft-os keretösszeg a két juttatásra együttesen érvényes, kifizetőnként egy magánszemély évente ezt az összeget kaphatja adómentesen. Fontos e juttatásnál is, hogy olyan nyilvántartása legyen a kifizetőnek, mely alapján megállapítható, hogy a részére adott juttatás adott kifizetőtől nem lépi túl az 50.000 Ft-ot.

Van változás az 1. sz. melléklet 3.3. pontja szerinti juttatás szabályaiban, mely a munkavállalói érdekképviseleteket érintő adómentes juttatást tartalmazza, az alábbiak szerint:

---

<sup>5</sup> A segélyezéssel kapcsolatos adójogi előírások nem változtak, ezért azokra részletesen itt nem térünk ki. Utalunk azonban arra, hogy változatlanul fennáll a követelmény, hogy szociális segélyt csak – vagyoni viszonyaira is tekintettel – szociálisan rászorulóknak lehet nyújtani. Önszegélyező feladat ellátásának minősül az 1997. évi LXXX. törvényben felsorolt ellátásokat kiegészítő juttatások nyújtása.

*„...munkavállalói érdekképviseleti szervezet által magánszemélynek nem pénzben adott juttatás értéke (ide nem értve az e törvény szerint béren kívüli juttatásnak minősülő juttatásokat), pénzben történő juttatás esetén legfeljebb a minimálbér 50%-át meg nem haladó összegben havonta adott támogatás, ”*

Mivel különösebb magyarázat, értelmezés nem fűződik – legalábbis eddig – ehhez a juttatáshoz, a leírtak szerint eljárva munkavállalói érdekképviseleti szervezet által nem pénzben történő juttatás adómentes, és amennyiben ez a juttatás pénzben történik, akkor az a minimálbér 50%-áig adható adómentesen, még hozzá havonta.

Fontos változás 2013-tól, hogy az a juttatás, mely béren kívüli juttatásnak minősül (azaz a 71. §-ban található rá szabály), az nem adható adómentesen. E rendelkezés lényege, hogy az üdültetési szolgáltatás – mely természetbeni üdültetés jogcímen továbbra is kedvezményesen adózó béren kívüli juttatás a szakszervezet esetében is – adómentesen az 1. sz. melléklet 3.3 alpontjára tekintettel adómentesen nem adható.

Véleményünk szerint a juttatásnál figyelemmel kell lenni arra a feladat- és célrendszerre, melyre tekintettel az adott szervezet létrehozása történt. Egyéb korlátozás a konkrét fenti idézetben nincs ugyan, azonban felhívjuk a figyelmet az 1. sz. melléklet 3.4. pontjában szereplő korlátokra, melyek sérülése esetén a juttatás nem adható adómentesen. Ezen korlátok az alábbiak:

A 3.3. pontban említett juttatások nem adhatóak adómentesen, ha:

- a juttatás címzettje az alapító, az adományozó, a támogató, kivéve az orvosi javaslat alapján fogyatékoságával, gyógyításával összefüggő termék, szolgáltatás formájában nem pénzben megszerzett bevételt,
- a juttatás, amelyet a kifizetővel munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban vagy más, a Ptk. szerinti olyan szerződéses jogviszonyban álló magánszemély kap, ha a kifizetés a magánszemélyt az általa végzett tevékenység mennyiségi és/vagy minőségi jellemzőire tekintettel, vagy termék értékesítésének, szolgáltatás nyújtásának ellenértékeként, vagy jog alapításának, joggyakorlás átengedésének, jogról való lemondásnak ellenértékeként illeti meg.

Adómentes a munkáltató által adott lakás vásárlására, építésére pénzügyintézetten vagy a Magyar Államkincstáron keresztül öt éven belül adott vissza nem térítendő támogatás 5 millió Ft-ot meg nem haladó összegben, azzal, hogy első évnek 2010. január 1. kezdődő évet kell tekinteni.

### ***Nyugdíj szolgáltatás adómentessége***

Lényegesen változott az önkéntes nyugdíjpénztárból, illetve a nyugdíj-előtakarékossági számláról igénybe vehető szolgáltatások adómentességi feltétele. Az eddigi három évvel szemben a tagsági jogviszonynak legalább 10 évig kell fennállnia ahhoz, hogy az önkéntes nyugdíjpénztárból adómentes szolgáltatás legyen igénybe vehető. Hasonlóan, a NYESZ-számláról a megnyitása után 10 évnek kell eltelti ahhoz, hogy onnan is adómentes nyugdíj szolgáltatás kerüljön kifizetésre. Adómentes a szolgáltatás akkor is, ha a jogosultság rokkanttá nyilvánítás miatt nyílik meg.

Fontos, hogy ezek a szabályok a 2013. január 1. után nyitott számlákra vonatkoznak, az ezt megelőzően is létező számlák esetében még a régi szabályokat kell alkalmazni.

### ***Az üzemanyag-megtakarítás***

A munkáltató, vagy a társas vállalkozás által üzemeltetett gépjármű vezetőjeként teljesített kilométer futásteljesítmény – melyet útnyilvántartás (menetlevél, fuvarlevél) támaszt alá –

alapján, a közúti gépjárművek fogyasztásának igazolás nélkül elszámolható mértékéről szóló kormányrendelet szerinti alapnorma, és az adóhatóság által közzétett üzemanyagár figyelembevételével számított összeget kell összevetni a tényleges (számlával igazolt) üzemanyag-költséggel.

Amennyiben a különbözet költségmegtakarítást eredményez, akkor annak összege a jármű vezetője számára kifizethető. Havonta a 100.000 Ft értéket nem haladhatja meg az adómentesen kifizethető összeg.

### **Adó megállapítása, adóbevallás**

Már nem csak várakozásaink lehetnek az eddigi legegyszerűbb bevallás, a „sőralátét” kitöltésével szemben, hanem ténylegesen alkalmazhatjuk is azt.

A magánszemély bevallást tehet:

- munkáltatói elszámolással,
- önadózással.

Önadózás keretében

- adónyilatkozattal,
- egyszerűsített bevallással,
- adóhatóság közreműködése nélkül készített bevallással (53-as bevallás).

Ha a magánszemélynek nincs bevallási kötelezettsége, akkor a fentiek egyikét sem kell beadnia (pl. csak adómentes jövedelemmel rendelkezik).

A magánszemély akkor tehet adónyilatkozatot, ha az adóévben:

- kizárólag egy munkáltatótól szerzett jövedelmet, és a levont adóelőleg, valamint a ténylegesen fizetendő adó különbözete kevesebb, mint 1000 Ft, továbbá nem alkalmaz tételes költségelszámolást, nem kér adókiutalást, és a bevételből levonást, a jövedelemből kedvezményt, adókedvezményt úgy érvényesíti, ahogyan azt az adóelőleg megállapítása során nyilatkozatában kérte;
- kizárólag kifizetőtől szerzett bevételt, és abból az adót, adóelőleget a kifizető hiánytalanul levonta, továbbá nem alkalmaz tételes költségelszámolást, nem kér adókiutalást, a bevételből levonást, a jövedelemből kedvezményt, adókedvezményt nem vesz igénybe,
- az adóévben belföldi illetőségű volt.

Fentiekből az is kitűnik, hogy sokan lehetnek olyanok, akik potenciálisan élhetnek az adónyilatkozat-tétel lehetőségével. A feltételekre azonban körültekintően figyelemmel kell lenni, főként a tekintetben, hogy az érintett magánszemély világosan lássa, hogy a fenti jövedelem- és kedvezmény-feltételeknek, valamint a jövedelmek összecszerúségének eleget tud-e tenni. Pl. az a magánszemély, aki önkéntes pénztári befizetés okán adókiutalást kér az önkéntes pénztári számlájára, az már eleve elesik ettől a bevallási lehetőségtől.

Ezt elősegítendő a jogszabály előírja, hogy a munkáltató, a kifizető köteles megvizsgálni, hogy az általa megállapítható feltételeknek a bevétel megfelel-e és erről a kiadott összesített igazoláson kötelezően tájékoztatnia kell a magánszemélyt. Azt is fel kell tüntetni az igazoláson, hogy a magánszemélynek az adónyilatkozat egyes soraiban milyen adatokat kell szerepeltetnie. Az adónyilatkozat benyújtására, a munkáltató és kifizető tájékoztatási kötelezettségére vonatkozó szabályokat már 2012. év vonatkozásában is alkalmazni kell.

## ***Társadalombiztosítási járulékok, szociális hozzájárulási adó***

Lényegében nem változik a béreket érintő járulékok rendszere 2013-tól.

### ***Munkavállalót terhelő járulékok:***

- nyugdíjjárulék (10%)
- természetbeni egészségbiztosítási járulék (4%)
- pénzbeli egészségbiztosítási járulék (3%)
- munkaerő-piaci járulék (1,5%)

### ***Munkaadót terhelő járulékok:***

- szociális hozzájárulási adó (27%)
- szakképzési hozzájárulás (1,5%)

### ***Egészségügyi szolgáltatási járulék***

A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni és társas vállalkozókat érintő, illetve biztosítási kötelezettség, valamint mentesítés hiányában a magánszemélyt terhelő egészségügyi szolgáltatási járulék napi összege 222 forintra, havi összege pedig 6.660 forintra nő.

### ***Egészségügyi hozzájárulás***

A 27%-os mérték változatlan lesz 2013-tól. Új szabály – ahogy erről már fentebb esett szó –, hogy a kedvezményes béren kívüli juttatások eho terhe 14%-ra emelkedik. A 14%-os eho a kifizetőt az Szja tv. 71. §-a szerinti béren kívüli juttatás adóalapként meghatározott összege után terheli.

Budapest, 2013. január 22.

**Dr. Gróf Gabriella**  
igazságügyi adó- és könyvszakértő

**Adóelőleg-nyilatkozat a 2013. évben az adóelőleg meghatározása során  
figyelembe vehető költségekről**

A nyilatkozatot adó magánszemély

neve: .....

adóazonosító jele: .....

adószáma: .....

**A számomra kifizetésre kerülő összegből az adóelőleg alapjának megállapításához a következő nyilatkozatot teszem:**

1. Az önálló tevékenységből származó bevétel adóelőlegének megállapítása során  
– a 10 százalékos költséghányad alkalmazását kérem.   
vagy  
– a bevételből ..... Ft felmerülő, elismert költség levonását kérem.
2. Az önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítés adóelőlegének megállapítása során  
– a 10 százalékos költséghányad alkalmazását kérem.   
vagy  
– a bevételből ..... Ft felmerülő, elismert költség levonását kérem.
3. A nem önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítés adóelőlegének megállapítása során a bevételből ..... Ft felmerülő, elismert költség levonását kérem.
4. Az adóelőleg megállapítása során az igazolás nélkül elszámolható költség levonását kérem  
– az önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítés összegéből   
– a nem önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítés összegéből.
5. Nemzetközi közúti árufuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként vagy árukísérőként foglalkoztatott személyként a külföldi kiküldetés (külszolgálat) címén kapott bevételből (a napidíjból) igazolás nélkül elismert költségként napi 40 eurónak megfelelő forintösszeg (legfeljebb a napidíj erejéig történő) levonását kérem.
6. A fenti nyilatkozatomat annak visszavonásáig kérem figyelembe venni az adóévben.

Kelt:.....

.....  
A magánszemély aláírása

7. A magánszemély nyilatkozatának tartalmát tudomásul vettem. A magánszemély adóelőlegét a nyilatkozat figyelembevételével állapítom meg.

A kifizető, munkáltató megnevezése: .....

A kifizető, munkáltató adószáma: .....

Kelt:.....

.....  
Cégszerű aláírás

**Adóelőleg-nyilatkozat 2013. évben a családi kedvezmény érvényesítéséről  
a munkáltatótól származó bevétel adóelőlegének megállapításához**

<p><b>I.</b> A nyilatkozatot adó magánszemély neve: .....</p> <p>adóazonosító jele: .....</p> <p><b>Nyilatkozom, hogy a ..... hónaptól kezdődően (e hónapra vonatkozóan is) a családi kedvezményt</b>  <b>a) ..... forint összegben kívánom igénybe venni.</b>  <b>b) ..... fő kedvezményezett eltartott után és/vagy</b>  <b>c) ..... fő a bíróság döntése alapján egyenlő időszakokban, felváltva gondozott (közös felügyelet)</b>  <b>kedvezményezett eltartott után kívánom igénybe venni. <i>Vagy az a) sort, vagy a b) és c) sorokat töltsé ki!</i></b></p> <p>1. Az eltartottak száma (a magzatot is beleértve): .....</p> <p>2. ebből a kedvezményezett eltartottak száma: ..... továbbá a bíróság döntése alapján egyenlő időszakokban, felváltva gondozott kedvezményezett eltartottak száma: .....</p> <p>3. Az eltartottak (kivéve a magzat) neve, adóazonosító jele (adóazonosító jel hiányában születési helye, ideje, anyja leánykori neve, lakóhelye). <i>A négyzetbe tett x-szel jelölje, ha az eltartott személy egyben kedvezménye-</i>  <i>zett eltartott is!</i>  <input type="checkbox"/> .....  <input type="checkbox"/> .....  <input type="checkbox"/> .....  <input type="checkbox"/> .....  <input type="checkbox"/> <i>Jelölje itt x-szel, ha az eltartottak felsorolását külön lapon folytatja!</i></p> <p>4. Orvosi igazolás alapján nyilatkozom, hogy a kedvezményezett eltartottak számában 90 napon túli várandósság alapján ..... magzatot vettem figyelembe.</p> <p>5. Velem együtt élő házastársam/vagy olyan élettársam, akivel van közös gyermekünk/illetve bírósági döntés alapján felváltva gondozott gyermekem van: <input type="checkbox"/> nincs: <input type="checkbox"/></p> <p>6. Nyilatkozom, hogy jogosult vagyok a családi kedvezményt Magyarországon érvényesíteni, külföldi államban a jövedelmem után azonos vagy hasonló kedvezményt nem veszek (vettem) igénybe.</p> <p>7. A nyilatkozatot tevő magánszemély aláírása: .....</p>	
<p><b>II.</b> A családi kedvezményt kérő magánszemély házastársa/közös gyermek(ek) esetén élettársa/illetve annak a magánszemélynek, akivel a gyermeke(ke)t bíróság döntése alapján felváltva gondozza neve: .....</p> <p>adóazonosító jele: .....</p> <p>Adóazonosító jel hiányában - születési helye és ideje: ..... - anyja leánykori neve: ..... - lakóhelye: .....</p> <p><b>Nyilatkozat: Tudomásul veszem és elfogadom, hogy házastársam/élettársam/vagy az a magánszemély, akivel gyermekünket bíróság döntése alapján felváltva gondozzuk, az I. Blokkban meghatá-</b>  <b>rozott mértékben kéri a családi kedvezménynek az adóelőleg-alapjából történő levonását.</b></p> <p>8. Munkáltatóm van: <input type="checkbox"/> nincs: <input type="checkbox"/></p> <p>9. A nyilatkozatot tevő magánszemély aláírása: .....</p>	
<p><b>III.</b> Az I. Blokkban szereplő magánszemély munkáltatójaként a nyilatkozat tartalmát tudomásul vettem. A magán- személy adóelőlegét az I. Blokkban szereplő nyilatkozat figyelembevételével állapítom meg. A munkáltató megnevezése: .....</p> <p>A munkáltató adószáma: ..... Cégszerű aláírás</p>	
<p><b>IV.</b> A II. Blokkban szereplő magánszemély munkáltatójaként a nyilatkozat tartalmát tudomásul vettem. Az I. Blokkban meghatározott összegű családi kedvezmény összegét a II. Blokkban szereplő magánszemély adóelő- legének megállapítása során nem veszem figyelembe. A munkáltató megnevezése: .....</p> <p>A munkáltató adószáma: ..... Cégszerű aláírás</p>	

**Adóelőleg-nyilatkozat a személyi kedvezmény érvényesítéséről a 2013. évben**

A nyilatkozatot adó magánszemély

neve: .....

adóazonosító jele: .....

A bevétel adóelőlegének megállapításához kérem a súlyos fogyatékos magánszemélyek személyi kedvezményének figyelembevételét.

**Orvosi igazolás alapján nyilatkozom:**

1. A fogyatékos állapot kezdő napja: ..... év ..... hónap ..... napja
2. A fogyatékos állapot végső napja: ..... év ..... hónap ..... napja
3. A fogyatékos állapot végleges.

**Nyilatkozat a külföldön érvényesíthető kedvezményről**

4. Nyilatkozom, hogy jogosult vagyok a személyi kedvezményt Magyarországon érvényesíteni, külföldi államban a jövedelmem után azonos vagy hasonló kedvezményt nem veszek (vettem) igénybe.

Kelt:.....

.....  
A magánszemély aláírása

5. A magánszemély nyilatkozatának tartalmát tudomásul vettem. A magánszemély adóelőlegét a nyilatkozat figyelembevételével állapítom meg.

Az adóelőleget megállapító munkáltató megnevezése: .....

Az adóelőleget megállapító munkáltató adószáma: .....

Kelt:.....

.....  
Cégszerű aláírás