**Tisztelt Ügyfeleink!**

Változások **2014 január 1-től**  a teljesség igénye nélkül, Emlékeztetem Önöket ,hogy

**SZJA:** a bruttóbér 16%-a

**Családi kedvezmény:** jogosultsági hónap akire tekintettel családi pótlékot juttatják **nem változott (**egy gyerek után is! ) jövedelem korlát nélkül! 1és 2 eltartott esetén 62500 forint adóalap kedvezmény eltartottanként, a harmadik eltartott esetén már 206.250 forint adóalap kedvezmény eltartottanként (pl. 3 eltartott 3 x 206.250=618.750 adóalap kedvezmény)

Elvált szülők, de a gyermek **közös** gondozás alatt

* + 50-50%-ban jogosultak családi pótlékra,
  + 50-50%-ban jogosultak családi kedvezményre

Nem élhetnek ezzel a lehetőséggel a felváltva gondozó szülők **Szja tv. 29/B. § (1e)**

**Járulékkedvezmény: kötelező sorrend szja, pénzbeli, természetbeni egészségbiztosítás, nyugdíjjárulék.**

**Kedvezmények**: Nyugdíjpénztári befizetés, jóváírás 20%-a

Egészség- és önsegélyező pénztári befizetés, jóváírás 20%-a

Elkülönített és legalább 24 hónapra lekötött összeg 10%-a

de maximum 100 ezer illetve 130 ezer forint.

* **Adóköteles juttatások Szja tv. 69-70 §**
* **Garantált bérminimum:** (**az egyéni és társas vállalkozónál is)** a legalább középfokú iskolai végzettséget és/vagy szakképzettséget igénylő munkakört ellátók garantált bérminimuma gyakorlati időtől függetlenül **2014. január 1-jétől havi 118.000 forint, a minimálbér 2014 január 1-től 101.500 forint.**

**. Társas vállalkozónak számít**

* A betéti társaság, közkereseti társaság, korlátolt felelősségű társaság természetes személy tagja, ha a tevékenységben tagként nem működik közre, és az ügyvezetést nem munkaszerződés alapján látja el. **Tehát 2012.01.01-től nem működik az a konstrukció, hogy az ügyvezetést megbízás keretében, biztosítási kötelezettség keletkezése nélkül lehessen ellátni.**
* . **Segítő családtag Ez a jogviszony 2012.01.01-től megszűnt.**
* **Társas vállalkozó, egyéni vállalkozó** járulékfizetése **nem változott**
* Főfoglalkozású vállalkozók
* A személyes közreműködésre tekintettel megszerzett járulékalap, a jövedelem kivét, de legalább a rá irányadó minimálbér (Tbj. szerinti fogalom) után fizet 10 % mértékű nyugdíjjárulékot, és **legalább a minimálbér másfélszerese után fizeti meg** 8,5 % egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot.
* Az EVA szerint adózó egyéni vállalkozó a jövedelme, de legalább a **rá irányadó minimálbér**, **illetve annak másfélszerese után fizeti ugyanezen terheket.**
* Az átalányadó szabályai szerint adózó egyéni vállalkozó az átalányban megállapított jövedelem, de legalább a minimálbér, illetve annak másfélszerese után fizeti a járulékot.

**Többes jogviszony nem változott**

* Ha az egyéni vállalkozó, a társas vállalkozó legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban is áll, vagy az egyéni vállalkozó, a társas vállalkozó közép- vagy felsőfokú oktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében folytat tanulmányokat.
* A heti 36 órás foglalkoztatás megállapításánál az egyidejűleg fennálló munkaviszonyokban előírt munkaidőt össze kell számítani.
* Ebben az esetben a vállalkozói jövedelem szerint adózó egyéni vállalkozó, a társas vállalkozás tagja a jövedelem kivét, elszámolt jövedelem után fizeti a járulékot.
* Az Eva szerint adózó egyéni vállalkozó esetében az Eva tv.-ben meghatározott adóalap 4 százaléka után fizeti a járulékot.
* Átalányadózó egyéni vállalkozó esetében az átalányban megállapított jövedelem után fizeti a járulékot.
* **Kiegészítő tevékenységű vállalkozók**
* A vállalkozói jövedelem szerint adózó egyéni vállalkozó, a társas vállalkozás tagja a jövedelem kivét, illetve az elszámolt jövedelem alapján fizeti a 10 %-os nyugdíjjárulékot.
* Az átalányadózó egyéni vállalkozó az átalányban megállapított jövedelem után fizeti a 10 %-os nyugdíjjárulékot.
* Az Eva szerint adózó egyéni vállalkozó Eva tv.-ben meghatározott adóalap 10 százaléka után fizeti a 10 %-os nyugdíjjárulékot.

**EVA : eva mértéke 37% felső határ 30 millió forint.**

**Egyéni vállalkozó, EVÁs-is,** egyéni cég **szüneteltetheti a tevékenységét**

**Társasági adó változás!!!!**

Összes bevétel

- csökkentő tételek

+ növelő tételek: új a **taggal szembeni kötelezettség**

*a napi átlagos állományának az adóévet megelőző adóév utolsó napján fennálló kötelezettségét meghaladó összeg 50%-****a már 2013-ra is!!!!***

Helyi adó:

* 500 mFt-os árbevétel felett arányosítani kell:
  + Elábé
  + Közvetített szolgáltatása
* Nem kell arányosítani
  + Alvállalkozói teljesítések
  + Anyagköltség
  + K+F költség

**Áfa: folyamatos szolgáltatás**

* Közszolgáltatási szerződés alapján:

teljesítés időpontja = fizetési határidő

* Egyéb esetekben

**teljesítés időpontja = időszak utolsó napja**

* ***2014. július 1-jétől lép hatályba***
* ***5% áfa alá tartozik***
  + ***Sertés élve***
  + ***Sertés egészben vagy félbe (frissen, hűtve, fagyasztva)***

**A szociális hozzájárulási adó 2012.01.01-től**

Az adó alanya a kifizető, az egyéni vállalkozó, az őstermelő.

Az adónak nem alanya a saját jogú nyugdíjas egyéni vállalkozó, az özvegyi nyugdíjban részesülő olyan egyéni vállalkozó, aki a rá irányadó öregséginyugdíj-korhatárt már betöltötte, a mezőgazdasági őstermelő abban az adóévben, amelyet megelőző adóévben a személyi jövedelemadóról szóló törvény alapján mezőgazdasági kistermelőnek minősült, kivéve, ha külön törvény rendelkezése alapján az adóévre magasabb járulékalap választásáról tesz nyilatkozatot, a mezőgazdasági őstermelő, akinek a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló törvény alapján nem keletkezik járulékfizetési kötelezettsége.

**Az adóalap megállapításának különös szabályai**

* a közkereseti társaságot, a betéti társaságot, a korlátolt felelősségű társaságot, a közös vállalatot, az egyesülést, az európai gazdasági egyesülést, a szabadalmi ügyvivői irodát, a szabadalmi ügyvivői társaságot, az ügyvédi irodát, a közjegyzői irodát, a végrehajtói irodát, egyéni céget a tagjával fennálló adófizetési kötelezettséget eredményező jogviszonyára tekintettel havonta terhelő adó alapja legalább a minimálbér 112,5 százaléka. Az adó alapja legalább az adófizetési kötelezettséget eredményező jogviszony fennállása minden napjára számítva a minimálbér 112,5 százalékának harmincad része, ha a jogviszony nem áll fenn a hónap minden napján.
* az egyéni vállalkozót saját maga után havonta terhelő adó alapja legalább a minimálbér 112,5 százaléka. Az adó alapja az egyéni vállalkozói jogállás fennállása minden napjára számítva legalább a minimálbér 112,5 százalékának harmincad része, ha a természetes személy e jogállással nem rendelkezik a hónap minden napján.
* a mezőgazdasági őstermelőt saját maga után havonta terhelő adó alapja a minimálbér. Az adó alapja a mezőgazdasági őstermelői jogállás fennállása minden napjára számítva a minimálbér harmincad része, ha a természetes személy e jogállással nem rendelkezik a hónap minden napján, vagy más okból nem minősül az adó alanyának a hónap minden napján.

**Járulék: 2012 január 1-től szociális hozzájárulási adó 27%**

**Az adó mértéke** A számított adó az adóalap 27 százaléka.

A fizetendő adó a számított adó, csökkentve az adó fizetésére kötelezettet törvény rendelkezése alapján megillető adókedvezmények összegével.

A fizetendő adó megállapításánál a számított adót - a számított adót meghaladó mértékben - a következő adókedvezmények csökkentik:

* a munkabérek értékének megőrzését célzó adókedvezmény
* a Karrier Híd Program megvalósítását célzó adókedvezmény;
* a munkaerő-piaci szempontból kedvezőtlen helyzetű társadalmi csoportok és a munkaerő-piacról tartósan távollévők foglalkoztatása, munkaerő-piaci versenyképességük kiegyenlítése, valamint a pályakezdő fiatalok gyakorlati munkatapasztalat-szerzésének megkönnyítése lehet más törvényben meghatározott, annak rendelkezése szerint az adóból érvényesíthető adókedvezmény;
* a szakképzettséget nem igénylő munkakörökhöz kapcsolódó adókedvezmény.

**Kedvezmények**: kedvezmény alap max 100 ezer forint

* 12,5 % fizetendő **Feor 9-es munkavállaló** ( takarító, portás stb.) kedvezmény 14,5 %
* 12,5 % fizetendő **55 év felettiek** A 25. év vagy 55. év betöltése hónapjára teljes egészében jár a kedvezmény
* 0 % fizetendő **25 év alatti pályakezdő** max 2 évig Legfeljebb 180 nap munkaviszonnyal rendelkező
* 12,5% fizetendő **tartósan álláskereső** megelőző 9 hónapon belül 6 hónapig nyilvántartott álláskereső **27%, két évig** (fiz. szocho: 27-27=0%) **14,5%, még egy évig** (fiz. szocho: 27-14,5=12,5%)

**Megszűnt 2014 január 1-től a start, START Extra START Plusz START Bónusz**

**kedvezmények**

**Biztosított által fizetett járulékok (18,5 %)**

fizetendő **10 %** nyugdíjjárulék, 4 % természetbeni **3 %** pénzbeli 1,5, munkaerő-piaci járulék ,. **Kiegészítő tevékenységet folytatók** egészségügyi hozzájárulás havi összege **6.810**  forint (**napi 227 forint)**

Nyugdíjjárulék **felső határ megszűnt.**

Bekerült a járulék alapot képező jövedelem közé a hallgatói munkadíj!!!

**Minden biztosítási jogviszonyban meg kell fizetni pénzbeli egészségbiztosítási járulékot is akkor is, ha ezek közül valamelyik a heti 36 órát meghaladja.**

**Munkaerő-piaci járulék ( kódja 188-as ) a** személy jövedelemadó alap a munkaerő-piaci járulék alapja, a természetbeni juttatásnál az szja-val növelt összeg után kell megfizetni a munkaerő-piaci járulékot.

Munkaerő-piaci járulék 1,5 % minden biztosított után kell fizetni.

**Szakképzési hozzájárulás**

**A szakképzési hozzájárulás alapja 2012-től szociális hozzájárulás alapja**. Mértéke változatlanul 1,5%.

**EHO: a kifizetőt terhelő**  EHO 27 % (az **összevont** adóalapba tartozó jövedelmeknél) , **Különadózó** jövedelmek közül: adóköteles természetbeni juttatások, kamatkedvezmény,egyösszegű járadék megváltás, kis összegű kifizetések után.

Vállalkozásból kivont jövedelem, értékpapír kölcsönzés, árfolyam nyereségből származó jövedelem  **EHO-ja 14%**

**Az ingatlan bérbeadásból** származó jövedelem adója: bruttósítása 127 % x16%=20.32 % szja a jövedelem után **14% EHO-t** kell fizetni, (a biztosított által fizetett egészségbiztosítás feltöltési határ 450 ezer maradt).Az ingatlannal kapcsolatosan költségelszámolásra van lehetőség!

* **Betegszabadság idejére járó távolléti díj 70%. passzív táppénz már nincs, , táppénz felső határa 2011-től a minimálbér 400 %-a 312.000 ezer forint lehet.**

Betegség esetén a táppénz két évnél hosszabb biztosítási idő esetén a 60%, a két évnél rövidebb biztosítási időnél 50%.

GYED:Jogosultság: megelőző két éven belül 365 napon át biztosított. Díjazás: maximuma már korábban is létezett: a minimálbér kétszeresének 70%-a (2011–től ez 109.200 Ft)

**Társasági adó** 10% 500 millió adóalapig, felette 19%, nem változott

**Tőkejövedelmek adója:16%**, EHO 14%, ( pl.osztalék)

**ART:** Mulasztási bírság eseteinek enyhítése ART 172 § (1) Mérsékelni lehet a járulék tartozást 73/2009 AB határozat.

**A független felek közötti 1,5 millió forint készpénzfizetés után a bírság 20 %**

* A számviteli törvény jelenleg hatályos előírása a legfontosabb **bizonylatokra 10 éves megőrzési kötelezettséget ír elő, ez 8 évre csökken.**

Rehabilitációs járulék **964.500** forint nem változott, a **létszám 20-ról 25 főre nőtt**

**Cégautó adó**

A 2009. február 1-je óta hatályos cégautó adó szabályozás jelenlegi rendszere nem tesz markáns különbséget az egyes személygépkocsik között azok vagyoni értéke alapján, továbbá nem veszi figyelembe a környezetvédelmi szempontokat sem. Emiatt az Országgyűlés az alábbi adótételeket fogadta el. Mégsem változik, továbbra is a hatályos szabályok szerint – **évi négy alkalommal – kell adót fizetni és bevallani.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Gépjármű hajtómotorjának**  **teljesítménye (kW)** | **Környezetvédelmi osztály-jelzés** | | |
| **0-4 osztály** | **6-10 osztály** | **5; 14-15 osztály** |
| 0-50 | 16.500 Ft/hó | 8.800 Ft/hó | 7.700 Ft/hó |
| 51-90 | 22.000 Ft/hó | 11.000 Ft/hó | 8.800 Ft/hó |
| 91-120 | 33.000 Ft/hó | 22.000 Ft/hó | 11.000 Ft/hó |
| 120 felett | 44.000 Ft/hó | 33.000 Ft/hó | 22.000 Ft/hó |

**Baleseti adó**

A Népegészségügyi termékadóról szóló törvény az egészségügy forrásainak bővítése érdekében 2012. január 1-től egy új adónemmel, a baleseti adóval egészül ki. Az adó több elemében kapcsolódik a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási kötelezettség teljesítéséhez.

A gépjármű üzembentartójának baleseti adó fizetési kötelezettsége keletkezik. Az adókötelezettség a biztosítási időszak első napján keletkezik és annak utolsó napján szűnik meg.

* + **Béren kívüli juttatások: 71.§ *Évente magánszemélyenként 500 ezer forintos korlátig***

***Kedvezményes adózású természetbeni juttatások***

***Az adó mértéke a kedvezményes adózású természetbeni juttatások után:*** 16% (alapja a kiadott juttatás értékének 1,19 szerese,) **EHO már 14%.**

*[1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.) 71 §] béren kívüli juttatásnak minősül ha a juttató munkáltató*

*a munkavállalónak személyére és közeli hozzátartozói személyére tekintettel adja. A magánszemély nyilatkozata alapján. Munkavállalónak minősül a társaság személyesen közreműködő tagja is.*

|  |
| --- |
| * Juttatás hónapjának kötelezettségeként * Szja: 1,19 × 16% * Eho: 1,19 × **14%** * Összesen: **35,7 % adóteher** * Erzsébet utalvány **8000 Ft / hó** * Munkahelyi étkezés: **külsősöknek is** * Iskolakezdési támogatás   + **Utalványban**   + **Év végéig** * **bővülő szolgáltatások**   + SZÉP kártya   + Pénztári szolgáltatások |

***Nem* k*edvezményes adózású természetbeni juttatások adózása :***

***adóalap x 119% x (16%szja+27% eho)=51,17%***

* ***Egyes meghatározott juttatások: 70.§***
* ***Minden más: összevonandó jövedelem***

***Könyvvizsgálat:***

* ***Árbevétel alapján: 300 millió forint***
* ***ÚJ: régi és nagy tartozás miatti kötelező könyvvizsgálat***
  + ***10 millió forint***
  + ***60 nap***

**Most alkalmaztunk először**

* Hibahatárok
  + Lényeges hiba megszűnt
  + Jelentős hiba: 2%, 1millió Ft
* Skontó elszámolása
  + Rendezendő ellenérték 3%-a a határ

**KATA: Nem főállású kisadózó:**

* + Legalább 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll
  + Nem kiegészítő tevékenységű vállalkozó
    - Máshol főállású kisadózó
    - Máshol főállású egyéni vagy társas vállalkozó
    - Hallgatói jogviszonyos egyéni vagy társas vállalkozó

Tatabánya2014.01.19.

Polyák Ilona

kamarai tag könyvvizsgáló

30/97 92 822