

wts hírlevél

WTS Klient.
A híd.

7.2015



fókuszban

Személyi jövedelemadózás – röviden a 2015. évi változásokról

Gyorsan közeledünk a 2014. évi személyi jövedelemadó bevallás benyújtásának határidejéhez, amely 2015. május 20. Az adóbevallás elkészítése során még a 2014. adóévre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azonban a 2015-re vonatkozó bérszámfejtés és cafeteria juttatások elszámolása során már az aktuális adójogszabályokat kell alkalmazni. Hírlevelünkben a 2015. évre vonatkozó, a személyi jövedelemadót érintő lényegesebb változásokat foglaljuk össze.

Személyi jövedelemadózás – röviden a 2015. évi változásokról

Gyorsan közeledünk a 2014. évi személyi jövedelemadó bevallás benyújtásának határidejéhez, amely 2015. május 20. Az adóbevallás elkészítése során még a 2014. adóévre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azonban a 2015-re vonatkozó bérszámfejtés és cafeteria juttatások elszámolása során már az aktuális adójogszabályokat kell alkalmazni. Hírlevelünkben a 2015. évre vonatkozó, a személyi jövedelemadót érintő lényegesebb változásokat foglaljuk össze.

Személyi jövedelemadó

- » A kétgyerekes családok által érvényesíthető családi adóalapkedvezmény összege 2016-tól fokozatosan négy év alatt a kétszeresére, a jelenlegi havi 62 500 forintról 125 000 forintra nő kedvezményezett eltartottanként. A kedvezmény mértékének megállapítása szempontjából fontos különbséget tenni az eltartott és a kedvezményezett eltartott személy között, hiszen a növekvő kedvezményhez az eltartottaknak kedvezményezettnek kell lennie, és legalább 2 kedvezményezett eltartottnak kell lennie a háztartásban.

A családi adókedvezmény alakulását a következő példa mutatja be a 2015-2019 közötti időszakra vonatkozóan.

Családi kedvezmény alakulása	Családi kedvezmény mértéke két kedvezményezett eltartott esetén jogosultsági hónaponként				
	2015	2016	2017	2018	2019
Adóalap kedvezmény összege	125 000 Ft	156 250 Ft	187 500 Ft	218 750 Ft	250 000 Ft
Adókedvezmény összege	20 000 Ft	25 000 Ft	30 000 Ft	35 000 Ft	40 000 Ft

További fontos változás, hogy a családi kedvezmény igénybevételéhez meg kell adni a kedvezményezett eltartott adóazonosító jelét. Az adóazonosító jelet először a 2015. adóévre vonatkozó 2016. május 20-ig benyújtandó személyi jövedelemadó bevallásban kell megadni, a 2015-re vonatkozó adóelőleg nyilatkozatban ezen adat megadása még nem kötelező. A törvény jelenlegi szövegének értelmezése alapján amennyiben egy Magyarországon dolgozó külföldi magánszemély szeretné igénybe venni a családi kedvezményt, a külföldi gyermekek esetében is kellene magyar adóazonosító jelet igényelni a 2015. évi adóbevallás 2016. évi benyújtásáig.

- » 2015-től új adóalap-csökkentő kedvezményként bevezetésre került az „Első házások kedvezménye”, mely alapján a házastársak a házasságkötés hónapját követő hónaptól 24 hónapon keresztül, de legfeljebb a családi kedvezményre való jogosultság megnyílásáig együttesen havi 31 250 forint adóalap kedvezményt vehetnek igénybe. A házastársak a kedvezményt nyilatkozat birtokában már az adóelőleg levonásakor is érvényesíthetik.
- » A teljes életre szóló, visszavásárlási értékkel rendelkező életbiztosítások (WL) és az egyéb megtakarítási típusú életbiztosítások azonos adójogi megítélés alá esnek az azonos közgazdasági tartalmukra való tekintettel (a WL rendszeres díjának adómentessége megszűnik). A szabályozás 2018. január 1-jén lép hatályba, 3 éves átmeneti időszakot biztosítva az alkalmazkodáshoz.
- » Egységesítésre kerültek az szja és a tb munkaeerő kölcsönzésre vonatkozó szabályai az olyan esetekre vonatkozóan, amikor a munkavállaló magyarországi foglalkoztatására munkaeerő-kölcsönzés keretében kerül sor és a kölcsönbeadó külföldi vállalkozás. A Tbj. 56/A § alapján ebben az esetben a bejelentéssel, nyilvántartással, járulékok megállapításával, bevallásával és

megfizetésével kapcsolatos kötelezettségek a belföldi vállalkozást terhelik. A módosítás megteremti annak lehetőségét, hogy a belföldi kölcsönvevő teljesítse a személyi jövedelemadóval kapcsolatos kötelezettségeket.

- » Jelentős mértékben változnak a cafeteria juttatások feltételei. Éves szinten 200 000 forintig a béren kívüli juttatások adóterhei nem változtak, továbbra is 16% személyi jövedelemadót és 14% egészségügyi hozzájárulást kell a juttatások 1,19-szerese után fizetni. A béren kívüli juttatások kedvezményes adóteherrel nyújtható kerete 500 000 forintról 450 000 forintra csökkent, mely felett a juttatások egyes meghatározott juttatásnak minősülnek. További szigorítás, hogy a 200 000 forint felett és 450 000 forint összeghatár alatt csak a SZÉP kártyára utalt összegek után lehet alkalmazni a kedvezményes közterheket. Az egyedi értékhatár és az éves 450 000 forint összeghatár felett adott juttatások egyes meghatározott juttatásnak minősülnek, melyek 1,19-szerese után 16% személyi jövedelemadót és 27% egészségügyi hozzájárulást kell fizetni. A cafeteria juttatásokra vonatkozó módosításokat az alábbi összefoglaló példával szemléltetjük.

Adókötelezettség	Adómentes juttatás	Béren kívüli juttatás	Egyes meghatározott juttatás	Bér
Juttatás nettó értéke	100 Ft	100 Ft	100 Ft	100 Ft
Munkavállalót terhelő személyi jövedelemadó	0 Ft	0 Ft	0 Ft	24,43 Ft
Munkavállalót terhelő járulékok	0 Ft	0 Ft	0 Ft	28,24 Ft
Kifizetőt terhelő személyi jövedelemadó	0 Ft	19,04 Ft	19,04 Ft	0 Ft
Munkáltatót terhelő Eho/ szociális hozzájárulás	0 Ft	16,66 Ft	32,13 Ft	43,51 Ft
Összes közteher	0 Ft	35,70 Ft	51,17 Ft	96,18 Ft
100 Ft nettó juttatás összes költsége	100 Ft	135,70 Ft	151,17 Ft	196,18 Ft
Adható juttatások adómentes juttatások, nem bevételnek minősülő tételek (nem teljeskörű felsorolás)	sportrendezvényre szóló belépőjegy összeghatár nélkül, kulturális szolgáltatás 50 e Ft-ig, munkaruházat, védőoltás, bölcsődei szolgáltatás, munkahelyi tevékenységgel összefüggő nem iskolarendszerű képzés költsége			
Adható béren kívüli juttatások (nem teljeskörű felsorolás)	Széchenyi-pihenő kártya, Erzsébet utalvány, iskolakezdési támogatás, iskolarendszerű képzés költsége a minimálbér 2,5-szeresét meg nem haladó összegben, üdülési szolgáltatás munkáltatói üdülőben (max. minimálbér), munkahelyi üzemi étkeztetési szolgáltatásra vonatkozó utalvány max. havi 12.500 Ft értékben, munkáltatói hozzájárulás önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba max. minimálbér 50%-a/hó, munkáltatói hozzájárulás önkéntes kölcsönös egészségpénztárba max. minimálbér 30%-a/hó			
Adható egyes meghatározott juttatások (nem teljeskörű felsorolás)	a béren kívüli juttatás azon része, amely meghaladja a juttatás a törvényben foglalt összeghatárát, illetve a béren kívüli juttatások 200.000 Ft-ot meghaladó értéke, de ide nem érte a Széchenyi-pihenő kártyát			

- » 2015-től már a digitálisan kiállított kiküldetési rendelvénnyel is alkalmazható, amennyiben tartalmazza a törvény által előírt adatokat és zárt rendszerben kerül kiállításra és megőrzésre.

Jelen hírlevélben foglaltak a megjelenés időpontjában megfelelnek a jogszabályi előírásoknak. A hírek szerzői igyekeztek olvasmányos, ugyanakkor szakszerű általános információval szolgálni. A leírtak általános jellegéből adódóan, valamint az esetleges jogszabályi változások miatt kérjük, hogy a leírtak személyre szabott értelmezésével kapcsolatban lépjenek kapcsolatba velünk.

A WTS Klient csoport szolgáltatásai:

- » Adótanácsadás
- » Pénzügyi tanácsadás
- » Jogi tanácsadás
- » Könyvelés
- » Bérszámfejtés

WTS Klient csoport • Gyányi Tamás, partner
1143 Budapest • Stefánia út 101-103.
Telefon: +36 1 887 3700 • Fax: +36 1 887 3799
tamas.gyanyi@klient.hu • www.klient.hu

wts

