

wts klient newsletter

WTS Klient.
A híd.

Kedves Olvasónk!

Talán még nem késő, hogy az évtized első WTS Klient Newsletterével magam és munkatársaim nevében is sikeres új évtizedet kívánjak Önnek.

Mi a magunk részéről készen állunk mindent megtenni azért, hogy az Ön cége a következő tíz évben is sikeres legyen. Ennek támogatására idén januárban megalakítottuk új üzletágunkat, amely automatizált üzleti megoldásokkal segít hatékonyabbá tenni ügyfeleink adóügyi, számviteli és egyéb üzleti adminisztrációs folyamatait. Nézzon körül [új szolgáltatásaink](#) között és forduljon hozzánk bizalommal, ha úgy érzi, Önnek is tudnánk segíteni üzleti folyamatainak digitális megoldásokkal támogatott optimalizálása, esetleg az online számla adatszolgáltatás, az EKÁER vagy egyéb IT / Business Automation megoldások fejlesztése és üzemeltetése terén.

Természetesen további aktuális adózási, számviteli és jogi témákat is feldolgozunk idei első hírlevelünkben. Beszámolunk például a behajthatatlan követelések áfa-visszaigénylésével kapcsolatos új szabályokról, a kisvállalati adóra áttérés feltételeiről, a cégkapu-adminisztráció újdonságairól és górcső alá vesszük a júliusban életbe lépő új tb-törvényt.

Ha kérdése van, továbbra is mindig szívesen állunk rendelkezésére.

Kőrösi György
partner

Tartalomjegyzék

Behajthatatlan követelés áfájának visszaigénylése	» 1. oldal
Bevezetés a KIVA rejtelveibe, avagy áttérés a kisvállalati adóra	» 4. oldal
Cégkapu-adminisztráció: az ügykezelő-regisztráció lépései	» 5. oldal
Július 1-jén hatályba lép az új tb-törvény	» 7. oldal

Behajthatatlan követelés áfájának visszaigénylése

Január 1. óta lehetséges a visszatérítés, de ennek számos feltétele van

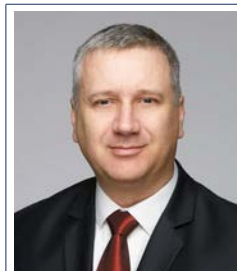
Szerző: **Szadai András**
andras.szadai@wtsklient.hu



Valószínűleg a vállalkozások túlnyomó többsége került már olyan helyzetbe, hogy **valamelyik vevője nem tudott fizetni**, ezért követelése behajthatatlanná vált. Jelen cikkünkben az [áfatörvény](#) 2020. január 1. óta hatályos, a behajthatatlan követelés áfa-visszatérítésével kapcsolatos [új szabályait](#) vizsgáljuk meg.

A példánkban szereplő vállalkozás gyártáshoz alapanyagokat szerez be, majd a gyártást követően a készterméket nagykereskedőként értékesíti több kiskereskedelmi hálózatnak. Vállalkozásunk áfaköteles beszerzéseikor a neki felszámított áfa összegét adóbevallásában levonásba helyezheti (ezt a köznyelvben csak levonható áfaként emlegetik), míg az értékesítései után azok áfatartalmát fizetendő adóként kell megállapítania és bevallania. **A fizetendő és levonható adó pozitív különbözetét kell vállalkozásunknak ténylegesen**, bevallási gyakoriságának függvényében (általában

folytatás a 2. oldalon



Új üzletággal bővült a WTS Klient

A rohamosan fejlődő digitális világ új kihívásaira adott válaszként Németh János közgazdász és informatikai szakember vezetésével új üzletágot indított 2020 januárjában a WTS Klient. A **WTS Klient Business Automation Kft.** az ügyfelek rendszereiben elvégzendő rutinszerű és monoton feladatok automatizálása és robotizációja mellett segítséget nyújt abban is, hogy a nyilvántartott nagy mennyiségű adatból és az adatok közötti összefüggésekből származó információkat a vállalatvezetők hatékonyabban tudják hasznosítani.

havonta vagy negyedévente) **befizetnie az államkasszába**, illetve, ha a levonható adó meghaladja a fizetendő adót, akkor visszaigényelheti azt. Vegyük sorra, milyen kérdések merülhetnek fel ezzel a gyakorlattal kapcsolatban!

Előfordulhat, hogy a vevőm még nem fizetett, de nekem a kapcsolódó áfa összegét már be kell fizetnem az államkasszába?

Természetesen igen. Tegyük fel, hogy június utolsó napján indítunk útnak egy szállítmányt a belföldi vevőnknek, ezért ennek az értékesítésnek a számlánkon feltüntetett teljesítési időpontja főszabály szerint június 30. lesz. A júniusi teljesítésről szóló ügyleteinkről július 20-áig kell az áfa-bevallásunkat elkészítenünk, és a kapcsolódó áfa összegét rendeznünk. Ha a vevőnkkel 20 napnál hosszabb fizetési határidőben állapodtunk meg, akkor előállhat olyan helyzet, hogy ennek a szállításnak az ellenértéke (amely a kapcsolódó áfa összegét is tartalmazza) nem érkezik meg bankszámlánkra addig a határidőig, ameddig nekünk azt az államkasszába be kell fizetnünk. **Ezzel a körülménnyel természetesen a vállalkozások többsége számol, és cash-flow pozícióját folyamatosan úgy alakítja, hogy ezeket az időszakokat át tudja hidalni.**

Mit lehet tenni akkor, ha a vevőm hosszabb ideig nem fizet, fizetésképtelenné válik, és rosszabb esetben felszámolás alá kerül?

A behajthatatlan követelés áfájával kapcsolatos, 2020. január 1. óta érvényes új szabályok értelmében ilyen esetekben **végre lehetőség van a vevőnk által meg nem térített ellenérték áfatartalmanak visszaigénylésére, meghatározott feltételekkel.** Több uniós ország már korábban is kezelte nemzeti áfaszabályaiban a behajthatatlan követelésekhez kapcsolódó áfa kérdéskörét, 2020-tól Magyarország is csatlakozott ezek köréhez.

Mit takar pontosan a behajthatatlan követelés fogalma?

Az áfatörvény új definíciót vezetett be, amely alapján a következő követelések minősülnek behajthatatlannak:

- A követelés **termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás alapján keletkezett**, követelésként fennálló ellenérték vagy részellenérték adót is tartalmazó összege, amelyet az **adóalany így is számol el a nyilvántartásában.**
- A követelés az **alábbi okok valamelyike** alapján minősül behajthatatlannak:
 - az adós ellen vezetett végrehajtás során **nincs fedezet** a követelésre vagy a talált fedezet azt csak részben fedezi,
 - a követelést a hitelező a csőd eljárás, a felszámolási eljárás, az önkormányzatok adósságrendezési eljárása során egyezségi megállapodás keretében **elengedte,**
 - a követelésre a felszámoló által adott írásbeli igazolás (nyilatkozat) szerint nincs fedezet, feltéve, hogy a **felszámolás kezdő időpontja óta legalább két év telt el,**
 - a követelésre a felszámolás, az adósságrendezési eljárás befejezésekor **vagyonfelosztási javaslat** szerinti értékben átvett eszköz nem nyújt fedezetet.

A témában készült rádióinterjú az alábbi linken hallgathatja meg:



wtsklient.hu/2019/12/20/behajthatatlan-kovetelesek/

Milyen feltételek mellett csökkenthető az adó alapja?

Mint ahogy az már a **nyári adócsomagban** is szerepelt, az új szabályok alapján számos feltételnek kell **egyszerre megfelelni** ahhoz, hogy az adó alapja csökkenthető legyen a behajthatatlan követelés áfatartalmával. Ezek a feltételek a következők:

- a **rendeltetészerű joggyakorlás** elvének meg kell, hogy feleljünk;
- **független felek** között kell lezajlania az ügyletnek;
- a vevőt előzetesen **írásban értesíteni** kell, kivéve, ha az jogutód nélkül megszűnt;
- az adózó **nem állhat csőd-, felszámolási, vagy kényszerszertörési eljárás hatálya alatt** a behajthatatlan követeléssel érintett bevallás benyújtásának időpontjában;
- a vevő **nem állhat csőd-, felszámolási, vagy kényszerszertörési eljárás hatálya alatt** a behajthatatlan követelésként történő elszámolás alapjául szolgáló termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás teljesítésének időpontjában;
- a vevő **nem szerepel a nagy összegű adóhiánnyal vagy a nagy összegű adó tartozással rendelkezők** adóhatóság honlapjáról lekérdezhető **adattábazisában** az eredeti ügylet időpontjában és az azt megelőző egy évben;
- a vevő **adószáma** az eredeti ügylet teljesítésének időpontjában nincs törölve;
- a **NAV** az eredeti ügylet teljesítésének időpontjáig **nem adott tájékoztatást** az adóalany részére a vevő **adókötelezettsége teljesítésének megkerüléséről;**
- az **eredeti ügylet ellenértéke megtérítésének esedékessége óta legalább egy év eltelt;**
- az eredeti ügylet ellenértéke **más módon nem térült** vagy **térül meg;** és
- az eredeti ügylet teljesítésének időpontja **2015. december 31-ét követő** időpont.

Mit kell tartalmaznia a vevőnek küldött írásbeli értesítésnek?

A jogszabály alapján az előzetes írásbeli értesítésnek legalább a következő adatokat tartalmaznia kell:

- a behajthatatlan követelésként történő elszámolás **oka;**
- az eredeti ügylet számláinak **sorszáma;**
- a behajthatatlan követelés **összege** (ellenérték vagy részellenérték, valamint az arra jutó adó összege szerinti bontásban); és
- **nyilatkozat** arról, hogy az előző pont szerint megjelölt ellenérték adót nem tartalmazó összegével az adóalany az adó alapját utólag csökkenti.

Hogyan kell bevallani az adóalap-csökkentést?

A behajthatatlan követelés áfájára vonatkozó új jogszabály indokolásából egyértelműen kiderül, hogy a jogalkotók **önellenőrzési bevallás** formájában várják az adóalap korrekcióját, tehát az eredeti ügylet bevallásának módosításával kell kezdeményezni az adóalap csökkentését. A bevalláshoz csatolni kell egy nyilatkozatot is a behajthatatlan követelésként történő elszámolás okáról, az érintett számlák sorszámaról, az adóalap-csökkentés összegéről, a vevő nevééről és adószámáról; valamint egy nyilatkozatot, hogy az eredeti ügylet ellenértéke más módon nem térült vagy térül meg.

Mit kell tenni, ha az adóalap csökkentését követően mégis ki-egyenlíti a vevő a számlát?

Ebben az esetben **javítani kell a bevallásunkat**, és nyilatkoznunk kell a megtérített ellenérték adóval csökkentett összegéről, valamint a vevő nevééről, adószámáról.

Általános forgalmi adó tanácsadás és compliance munkák

A WTS Klient adótanácsadói az **általános forgalmi adóval kapcsolatos tanácsadás** során segítenek ügyfeleinknek kiigazodni a 2020-as áfaváltozások útvesztőjében, megválaszolni az új áfaszabályokkal és vállalatukkal kapcsolatban felmerülő kérdéseket, és megoldást találni az új kihívásokra. Forduljon Ön is bizalommal munkatársainkhoz, ha segítségre van szüksége vagy kérdése merülne fel a behajthatatlan követelés áfa-visszatérítésével kapcsolatban!

→ A téma szakértője



Szadai András

senior manager
Telefon: +36 1 881 0624
andras.szadai@wtsklient.hu

Végzettség

- » közgazdász,
BGE PSZK (adó szakirány)
- » adótanácsadó

Szakterületek

- » transzferár-tanácsadás
- » compliance tanácsadás
- » adóbevallások készítése minden adónemben
- » külföldi cégek áfa-regisztrációja
- » külföldi munkavállalók nemzetközi adózása
- » átvilágítás

Legfrissebb publikációk

- » [A vevői készlet szabályok változása Magyarországon](#)
- » [A külföldi állampolgárok legjellemzőbb adózással kapcsolatos kérdései](#)
- » [Üzletág átruházása](#)

Nyelvek

magyar, német, angol

Bevezetés a KIVA rejtelseibe, avagy áttérés a kisvállalati adóra

Kinek érdemes áttérnie és mik az áttérés feltételei?

Szerző: **Fülöp-Tencz Orsolya**
orsolya.tencz@wtsklient.hu



Használja ki a kisvállalati adózás (KIVA) lehetőségét! – ezzel a címmel érkeztek az értesítések a vállalkozások cégkapu tárhe-lyeire december elején a NAV-tól. Az értesítés röviden össze-foglalta, hogy **kinek lehet előnyös** ez az adónem, **milyen más adónemeket vált ki** (társasági adó, szociális hozzájárulási adó, szakképzési hozzájárulás), részletezte az adószámítás módját és a KIVA előnyeit, továbbá bemutatta az áttérés megfontolásához segítséget nyújtó [kiva-kalkulátort](#). Cikkünkben ezt kiegészítve arról adunk tájékoztatást, hogy mikor és milyen feltételek fenn-állása esetén lehet élni a választás lehetőségével, illetve melyek az **áttéréssel kapcsolatos feladatok**.

Január 1-jétől egy százalékponttal csökkent

Mint ahogy már korábban felhívtuk rá a figyelmet, a 2019. július 12-én elfogadott [nyári adócsomag](#) alapján 2020. január 1-jétől **12%-ra csökkent a KIVA** mértéke, ami tovább [növeli az adónem népszerűségét](#). Ha az Ön vállalkozására is jellemző, hogy személyi jellegű kifizetései meghaladják a vállalkozás nyereségét, illetve nyereségét rendszeresen visszaforgatva vagy tőkét bevonva jelentős fejlesztéseket tervez, ajánlott Önnek is elgondolkodni az áttérésről.

A KIVA szabályai a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló [2012. évi CXLVII. törvényben](#) található meg, melynek megértését a NAV honlapján található [informá-ciók füzetek](#) is segítik.

Ki lehet KIVA adóalany?

Többek között az alábbi vállalkozási formák élhetnek a lehető-séggel:

- egyéni cég
- közkereseti társaság
- betéti társaság
- korlátolt felelősségű társaság
- zártkörűen működő részvénytársaság
- ügyvédi iroda

A KIVA alanyiság további **feltételei**, hogy a vállalkozás

- átlagos **statisztikai létszáma** az adóévet megelőző adó-évben nem haladja meg az 50 főt (a kapcsolt vállalkozások adatait is figyelembe kell venni);
- az adóévet megelőző adóévben elszámolandó **bevétele** nem haladja meg az 1 milliárd forintot (12 hónapnál rövidebb adóév esetén arányosítás szükséges);
- **adószámát** az adóévet megelőző két naptári évben az adó-hatóság véglegesen nem törölte;
- üzleti évének **mérlegfordulónapja** december 31.;
- az adóévet megelőző adóévről készítendő beszámolójában a **mérlegfőösszeg** várhatóan nem haladja meg az 1 milliárd forintot;
- nem rendelkezik **ellenőrzött külföldi társasággal** az adó-évet megelőző adóévben;
- **nettó finanszírozási költségei** nem haladják meg a 939 810 000 forintos értékhatárt;
- a NAV által nyilvántartott, végrehajtható, nettó módon számí-tott **adótartozása** az adóalanyiság bejelentésének napján nem haladja meg az 1 millió forintot.

Áttérés a kisvállalati adózásra a társasági adó alól

Mi történik, ha az [év végi hajrában](#) már nem jutott idő a döntésre, de **utólag** mégis arra az elhatározásra jutottunk, hogy élünk a lehetőséggel?

Megnyugtató, hogy a kisvállalati adózásra bármikor át lehet térni, hiszen az adóalanyiság a NAV-hoz történő bejelentést

folymtatás az 5. oldalon

A témában Lambert Zoltán, a WTS Klient ügyvezető partnere adott interjút az InfoRádióknak.



A beszélgetést az alábbi linken hallgathatja meg:
wtsklient.hu/2019/10/10/kiva/

követő hónap első napjával jön létre. Ha ezt tavaly decemberben elmulasztottuk megtenni, számolnunk kell azzal, hogy a **KIVA alanyiság keletkezése napjával önálló üzleti év kezdődik**. Az üzleti év kezdetét megelőző napra vonatkozóan el kell végezni az általános zárási feladatokat, melyhez hozzátartozik a [számviteli törvény](#) szerinti [beszámoló elkészítése](#) és letétbe helyezése, illetve [könyvvizsgálatra kötelezett](#) cég esetében az azt megelőző könyvvizsgálat. Naptári évhez igazodó átállás esetén ennek határideje a következő év május 31., év közben átálló adózó számára pedig az áttérés hónapját követő 5. hónap utolsó napja.

Soha többet társasági adó?

Társasági adó tekintetében a [Tao. törvény](#) jogutód nélküli megszűnésre irányadó rendelkezéseit kell alkalmazni és az előző évi '71 nyomtatványt (2020-ban, év közbeni áttérés esetén például a 2071 nyomtatványt) kell benyújtani a beszámoló közzétételére vonatkozó határidővel. Ebben a **társasági adóbevallásban** az adózó nem vall be adóelőleget a bejelentést követő adóévre, hiszen ennek **fizetésére már nem kötelezett**. Ennek megfelelően a NAV a korábban bevallott adóelőlegeket hivatalból törölni fogja az adózó adószámlájáról.

Egy esetben azonban mégsem tekinthetünk el a jövőben a társasági adó fizetési kötelezettségtől, ez pedig a jövőbeli feltételekhez kötött kedvezmények köre. Ilyen például a fejlesztési tartalék. A **fejlesztési tartalék** címen igénybe vett adóalap kedvezmény miatt a kisvállalati adózásra áttért adózót a lekötés évében hatályos társasági adó és az arra felszámított késedelmi pótlék terheli a korábban adózás előtti eredményt csökkentő tételként érvényesített összeg azon része után, amelyet a lekötés évét követő négy éven belül nem beruházási célra fordít, illetve a 4.

adóév végéig nem használ fel. Az ekkor keletkezett kötelezettséget az azt kiváltó eseményt követő KIVA bevallásban kell feltüntetni.

Jó hír azonban, hogy a társasági adóalanyiság időszaka alatt keletkezett, fel nem használt negatív társasági adóalap az elévülési időszakon belül **csökkentő tételként figyelembe vehető** a KIVA adóalap meghatározásakor.

A kisvállalati adó választása újonnan induló vállalkozás esetén

A tevékenységét év közben kezdő vállalkozás az adóhatósághoz való bejelentkezéssel egyidejűleg jelzi döntését. Ha cégbejegyzésre nem kötelezett adóalanyról van szó, akkor ez a 'T201 nyomtatvány' kitöltését jelenti, a cégbejegyzésre kötelezett adóalanyoknál pedig a **cégbejegyzési kérelem**en kell nyilatkozni a KIVA adóalanyiság választásáról.

Könyvelés

Mivel a KIVA alanyiság választása minden esetben egyedi mérlegelést igényel, mindenképpen javasoljuk, hogy a helyes döntés érdekében konzultáljon adótanácsadójával. Ha pedig már meghozta a döntést, [könyvelőink](#) segítenek az ezzel kapcsolatos számviteli és adóbevallási teendők elvégzésében. Forduljon hozzánk bizalommal!

Potássy Andrea
partner
+36 1 887 3741
andrea.potassy@wtsklient.hu



Cégkapu-adminisztráció: az ügykezelő-regisztráció lépései

Az ügykezelőket a cégkapumegbízott regisztrálhatja

Szerző: **Dr. Deli Petra Eszter**
petra.deli@wtsklient.hu

Ahogy arról korábban is [írtunk](#), az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló [2015. évi CCXXII. törvény](#) alapján a gazdálkodó szervezetek – így különösen a gazdasági társaságok – elektronikus úton kötelesek kapcsolatot tartani az állammal. Az állam az ehhez szükséges hivatalos elérhetőségről történő dokumentumküldést és az azon történő fogadást a cégkapu útján biztosítja. A gazdálkodó szervezetek kötelesek a nyilvántartásba vételüket –, vagy ha a gazdálkodó

szervezet működéséhez jogszabály által rendszeresített nyilvántartásba vétele nem kötelező, létrejöttüket – követő nyolc napon belül a [cégkapu-regisztrációt](#) elvégezni. A cégkapuhoz egy cégkapumegbízott kerül hozzárendelésre, aki ellátja a cégkapu-adminisztrációt. **A cégkapumegbízott jogosult** azonban további felhasználókat – ún. **ügykezelőket** – **megjelölni**. Jelen cikkben az ügykezelő-regisztráció lényeges – a felhasználói igényekre is tekintettel módosított – lépéseit tekintjük át.



Az ügykezelő-regisztráció szabályainak finomításán túlmenően további funkciókkal bővült a cégkapu-szolgáltatás. Lehetővé vált többek között, hogy az ügykezelő – a „beállítások” menüpont alatt – a cégkapuhoz történő hozzáféréseinek megszüntetését kérje.

Ügykezelő-regisztráció lépésről lépésre

1. A cégkapumegbízott a tarhely.gov.hu weboldalon – KAÜ (Központ Azonosítási Ügynök) azonosítás útján – belép **személyes tárhelyére**, majd a navigációs sávban a lenyíló menüből kiválasztja a gazdálkodó szervezet (az adószám első nyolc számjegyével jelölt) **cégkapu-tárhelyét**.
2. Az ügykezelő-regisztráció elvégzéséhez először a képernyő jobb felső oldalán látható „beállítások”, majd az „**ügykezelők**” menüben az „új hozzáadása” gombra kell kattintani.
3. Az új ügykezelő alábbi **személyazonosító adatait** kell megadni az ügykezelő-regisztráció során: születési név, viselt név, anyja neve, születési hely, születési idő. Fontos, hogy a cégkapuhoz ügykezelőként hozzárendelt személy maga is rendelkezzen tárhellyel. Az ügykezelő-regisztráció során az alábbi beállítások választhatók:
 - „**új üzenetküldés tiltása**”: a jelölőnégyzet pipálásával letiltható az ügykezelő dokumentumküldési jogosultsága;
 - „**meghiúsulási igazolás menüpont tiltása**”: a jelölőnégyzet pipálásával letiltható az ügykezelő „meghiúsulási igazolás” menüpontoz történő hozzáférése;
 - „**cégképviselőre jogosult**”: a jelölőnégyzet pipálásával az ügykezelő a cégkapuba érkezett természetes személyeknek címzett és a korlátozott hozzáférésű címkével ellátott dokumentumokat is kezelheti. (A „meghiúsulási igazolás menüpont tiltása” és „cégképviselőre jogosultság” egyszerre nem jelölhető).

A fenti adatok és beállítások megadását követően a „mentés” gombra kell kattintani.

Az ügykezelő-regisztráció jóváhagyása

A cégkapuhoz rendelt ügykezelő – a korábbi szabályoktól eltérően – az érintett személy jóváhagyásáig **ideiglenes státusszal**

Tanácsadás

A cégkapu-felhasználóknak érdemes folyamatosan figyelemmel kísérni a cégkapu-tárhely funkcióinak változását. Amennyiben az ügykezelő-regisztrációval összefüggésben kérdése van, [szakértőink](#) készséggel állnak a rendelkezésére!

(jóváhagyásra vár megjelöléssel) kerül hozzáféréssel a cégkapu-tárhelyhez. Fontos, hogy az ideiglenes státuszú ügykezelő nem rendelkezik hozzáféréssel a cégkapuhoz.

A rendszer e-mailben értesítést küld az ügykezelőként hozzárendelt személy saját tárhelyéhez rendelt e-mail címére azzal, hogy öt napon belül **hagyja jóvá** a cégkapuhoz ügykezelőként történt hozzáféréseinek megszüntetését. Amennyiben az ügykezelő nem végzi el a jóváhagyást, a rendszer emlékeztetőt küld egy nappal a határidő lejártá előtt. Abban az esetben, ha az ügykezelőként megjelölt személy a fenti határidőn belül nem hagyja jóvá hozzáféréseinek megszüntetését, úgy azt a rendszer automatikusan visszavonja.

Új funkció – az ügykezelő törlés iránti kérelme

Az ügykezelő-regisztráció fenti szabályainak finomításán túlmenően további funkciókkal bővült a cégkapu-szolgáltatás. Lehetővé vált többek között, hogy az ügykezelő – a „beállítások” menüpont alatt – a cégkapuhoz történő hozzáféréseinek megszüntetését kérje. A **törlési kérelmet** a cégkapumegbízott hagyja jóvá harminc napon belül. Amennyiben a cégkapumegbízott a fenti határidőt elmulasztja, úgy a rendszer automatikusan törli az ügykezelő cégkapu-tárhelyhez történő hozzáféréseit.

→ A téma szakértője



Dr. Deli Petra Eszter
ügyvéd, munkajogi szakjogász
Telefon: +36 1 887 3732
petra.deli@wtsklient.hu

Szakterületek

- » munkajog
- » társasági és gazdasági jog

Végzettség

- » állam- és jogtudományi egyetemi diploma
- » PhD-fokozat
- » munkajogi szakjogász posztgraduális diploma
- » német jogi szakfordítói diploma

Legfrissebb publikációk

- » [Az önként vállalt túlmunka új jogintézménye a Munka Törvénykönyvében](#)
- » [Az adatkezelési tájékoztató legfontosabb formai és tartalmi követelményei a NAIH gyakorlatában](#)

Nyelvek

magyar, német, angol

Július 1-jén hatályba lép az új tb-törvény

Érdemes már most elkezdenni a változásokra való felkészülést

Szerző: **Balog Emese**

emese.balog@wtsklient.hu



Az új tb-törvény rendszerszintű változást nem hoz a társadalombiztosításban. Az alapelvek, a biztosítási jogviszonyra vonatkozó alapvető rendelkezések és eljárási szabályok a korábbi jogforrásokra épülnek, tartalmi eltérés csak a szabályozás szűk részét érinti.

2020. július 1-jén lép hatályba az új tb-törvény, vagyis a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló [2019. évi CXXII. törvény](#), amely felváltja a jelenleg hatályos [1997. évi LXXX. törvényt](#) és kapcsolódó végrehajtási rendeletet.

A jogalkotó szándéka szerint az új tb-törvény **egységesíti és egyszerűsíti a széttagozott szabályozást, és így csökkenti az adminisztrációs terheket**. A 2020-as adóváltozásokról szóló [cikkünkben](#) érintettük a legfőbb változásokat, az alábbiakban néhány fontosabb részletet emelünk ki leginkább a (foglalkoztatott, kiküldött) magánszemélyek vonatkozásában.

Az új tb-törvény kulcseleme: 18,5%-os társadalombiztosítási járulék

Az új tb-törvény kulcseleme, hogy a 4% természetbeni egészségbiztosítási járulék, a 3% pénzügyi egészségbiztosítási járulék, az 1,5% munkaerőpiaci járulék és a 10% nyugdíjjárulék egybeolvasásával **egy egységes járulékkulcs, a 18,5%-os társadalombiztosítási járulék kerül meghatározásra**. A nyugdíjjárulék ugyanakkor megmarad külön fogalomként is, amelyet speciális esetben kell majd fizetni a korábbi szabályokkal összhangban. Az egyéni járulékterhek tehát mértékében nem változik július 1-jétől, és ezentúl is a biztosított személy fizeti valamennyi, biztosítási kötelezettséggel járó jogviszonyban keletkező járulékalapot képező jövedelme után (a törvényben meghatározott kivételekkel).

A foglalkoztatók adóadminisztrációs terheinek mérséklésén túl az egységesített tb-járulék további előnye, hogy immár **a teljes 18,5%-os közteherre lehet a családi járulékkedvezményt érvényesíteni** az arra jogosultaknál. (Július 1. előtt az 1,5%-nyi munkaerő-piaci járulék összegére nem lehet a kedvezményt alkalmazni). Ez legfőképpen az alacsony keresettel rendelkező vagy többgyermekes családokat érintheti kedvezően.

Járulékalapot képező jövedelem

A járulékalapot képező jövedelmet az átláthatóság kedvéért az új törvényben külön szakasz szabályozza, ugyanakkor a [definíció tartalma is változik](#).

Az új tb-törvény 27. § (1) bekezdése alapján járulékalapot képező jövedelemnek minősül:

- a) az Szja tv. szerint összevont adóalapba tartozó önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelem, a munkavállalói érdekképviseletet ellátó szervezet részére levont (befizetett) tagdíj, a szakképzési munkaszerződés alapján ténylegesen kifizetett pénzügyi juttatás, a felszolgálati díj, az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony alapján fizetett ösztöndíj,
- b) az a) ponttól eltérően, ha nemzetközi szerződés alapján Magyarországnak nem áll fenn adóztatási joga,
 - az alapbér, de legalább a tárgyév megelőző év július hónapjára a Központi Statisztikai Hivatal által a teljes munkaidőben alkalmazásban állók tekintetében közzétett nemzetgazdasági szintű bruttó, vagy
 - a tevékenység ellenértékeként a tárgy hónapban megszerzett – munkaviszony esetében a tárgyhónapra elszámolt – jövedelem, ha az nem éri el az előző alpont szerinti összeget.

Alapvetően tehát továbbra is az Szja törvény szerinti adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelmet tekinthetjük járulékalapnak (az egyéb jövedelem típusok mellett, mint pl. felszolgálati díj stb.). Ugyanakkor figyelemmel kell lenni arra, hogy egyrészt a felszolgálók esetén a fogyasztótól közvetlenül kapott **borravaló július 1-jétől nem minősül járulékalapnak** (de a felszolgálati díj továbbra is részét képezi), másrészt **változik a járulékalapot képező jövedelem megállapítása abban az esetben, ha Magyarországnak nem áll fenn vagy részben áll csak fenn adóztatási joga az adott jövedelemre vonatkozóan**.

Munkaviszony és [kiküldetés](#) esetén gyakorlatilag ez azt jelenti, hogy amennyiben a jövedelem adóztatása adott hónapon belül megosztásra kerül egy másik állam és Magyarország között, akkor a járulék alapjaként együttesen az alábbiakat kell figyelembe venni:

- a) a magyarországi (munka)napokra jutó bér, és
- b) a külföldi naptári napokra jutó
 - alapbér, de legalább a tárgyévét megelőző év július hónapjára a KSH által közzétett nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkereset (amely a KSH gyorstájékoztatója alapján 362 600 forint 2019. július hónapban), vagy
 - a tevékenység ellenértékéeként kapott jövedelem, ha ez az érték nem éri el az előző pont szerinti összeget.

Annak ellenére, hogy a járulékalapot képező jövedelemmel kapcsolatos szabályok külön paragrafusi szintre emelkedtek, és a definíció is frissült, a tb-törvény **továbbra sem határozza meg az alapbér fogalmát**, amely nemzetközi esetekben kiemelt jelentőséggel bírhat. Emellett pedig olyan, értelmezéssel kapcsolatos további feladatok is várják a jogalkalmazót, mint például „a tevékenység ellenértékének” meghatározása.

Járadékfizetési alsó határ munkaviszony esetén

Az új tb-törvény teljesen új eleme, amelyre leginkább a rész-munkaidős foglalkoztatás esetén szükséges majd figyelni, hogy **meghatároz egy minimum járulékalapot a munkaviszony / munkaviszony jellegű foglalkoztatás esetén**. (Minimum járulékalapot eddig csak a vállalkozók vonatkozásában szabályozott a törvény.) Ez alapján a társadalombiztosítási járulékot legalább a minimálbér 30%-a után kell megfizetni. Ezen kötelezettség alól mentesülni csak egyes, taxatív felsorolt esetekben van lehetőség.

Egészségügyi szolgáltatási járulék

Egészségügyi szolgáltatási járulékot továbbra is az a tb-törvény szerint belföldinek minősülő természetes személy kötelezett fizetni, aki nem biztosított és egészségügyi szolgáltatásra egyéb

jogcímen sem jogosult. Változás július 1-jétől, hogy a NAV hivatalból induló eljárással automatikusan állapítja meg a kötelezettséget, és a természetes személy adóhatóságához történő bejelentkezésével induló eljárás (ahogy június 30-áig működik a rendszer) kivételessé válik.

Szigorítás, hogy amennyiben a kötelezett az egészségügyi szolgáltatási járulék összegének háromszorosát meghaladó összegű hátralékot halmoz fel, úgy a TAJ-szám érvénytelenné válik. Ez azt jelenti, hogy azzal a TAJ-számmal nem lehet térítésmentesen egészségügyi szolgáltatást igénybe venni – kivéve, ha a tartozást az egészségügyi szolgáltatás igénybevétele előtt visszamenőleg kiegyenlíti.

Kiegészítő tevékenység – nyugdíjasok

Az új tb-törvény szerint július 1-jétől már nem csak az Mt. szerinti munkaviszonyban foglalkoztatott **saját jogú nyugdíjasok** mentesülnek a járulékfizetési kötelezettség alól, hanem **egyéb, alapesetben biztosított státuszt eredményező jogviszonnyal** (pl. felügyelőbizottsági tagságra tekintettel kapott jövedelem, amely eléri a minimálbér 30%-át) **rendelkező nyugdíjasok is mentesülnek** a biztosítási kötelezettség alól.

Adótanácsadás

Mint az a cikkünkben kiderül, az új tb-törvény rendszer-szintű változást nem hoz a társadalombiztosításban. Az alapelvek, a biztosítási jogviszonyra vonatkozó alapvető rendelkezések és eljárási szabályok a korábbi jogforrásokra épülnek, tartalmi eltérés csak a szabályozás szűk részét érinti. Ennek ellenére fontos, hogy a változásokkal minden munkaadó tisztában legyen. Amennyiben tudni szeretné, hogyan érintik az Ön cégét a társadalombiztosítással kapcsolatos változások, keresse meg bizalommal a [WTS Klient adószakértőit!](#)

→ A téma szakértője



Balog Emese
senior
Telefon: +36 1 881 0630
emese.balog@wtsklient.hu

Végzettség

- » adótanácsadó
- » okleveles közgazdász

Szakterületek

- » külföldi munkavállalók nemzetközi adózása
- » compliance, adóbevallások készítése minden adónemben
- » külföldi cégek áfa-regisztrációja és ehhez kapcsolódó adótanácsadás

Legfrissebb publikáció

- » [A brexit társadalombiztosítási hatásai](#)

Nyelvek

magyar, angol

Jelen WTS-információ nem minősül tanácsadásnak, és kizárólag válogatott témakörök általános ismertetésének céljára szolgál.

A hírlevélben foglaltak ezért nem tekinthetők teljesnek vagy kimerítőnek, továbbá nem alkalmasak arra, hogy egyedi esetekben helyettesítsék a tanácsadást. A tartalmak helyességéért nem vállalunk felelősséget.

A fenti vagy egyéb szakmai témakörökkel kapcsolatos kérdései esetén forduljon bizalommal WTS-tanácsadójához, vagy lépjen kapcsolatba velünk a megadott elérhetőségek egyikén.

A WTS Klient szolgáltatásai:

- » Adótanácsadás
- » Pénzügyi-számviteli tanácsadás
- » Jogi tanácsadás
- » Könyvelés
- » Bérszámfejtés
- » IT / Business Automation

Egy kattintással
árajánlatot kérhet:

[Ajánlatkérés >](#)

Egy kattintással
feliratkozhat hírlevelünkre:

[Feliratkozás >](#)

WTS Klient

1143 Budapest • Stefánia út 101-103.
Telefon: +36 1 887 3700 • Fax: +36 1 887 3799
info@wtsklient.hu • www.wtsklient.hu

WTS Klient Kft.

Székhely: 1143 Budapest, Stefánia út 101-103.
Cégjegyzékszám: Cg.01-09-930353

WTS Klient Adótanácsadó Kft.

Székhely: 1143 Budapest, Stefánia út 101-103.
Cégjegyzékszám: Cg.01-09-978231