

Szociális hozzájárulási adó változás 2019.

2018.évi LIII. törvény

Egészségügyi hozzájárulás megszűnése

2019. január 1-jétől kibővül a szociális hozzájárulási adó kötelezettség és megszűnik az egészségügyi hozzájárulás, azaz beépül a szociális hozzájárulási adóba. Ez azt is jelenti, hogy az eddig **14 % egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség helyett 19,5% szociális hozzájárulási adót kell fizetni.** (Pl. osztalék jövedelem, árfolyamnyereségből származó jövedelem, vállalkozásból kivont jövedelem után, egyéni vállalkozó osztalékalapja után)

2018-ban az érintett jövedelmekre az egészségügyi hozzájárulást addig kell megfizetni, amíg az adóévben megfizetett egészségbiztosítási járulék és a 14%-os egészségügyi hozzájárulás együttes összege el nem éri a 450.000 Ft-ot.

2019-től a korlát úgy módosul, hogy addig kell megfizetni ezen jövedelmek után a szociális hozzájárulási adót, amíg (szakképzettségtől függetlenül) **a „sima” minimálbér 24-szeresét el nem éri az összes szociális hozzájárulási adókötelezettség alá eső jövedelmek összege** (a korlátba a béren kívüli juttatások, a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások, valamint a kamatkedvezményből származó jövedelmek nem számítanak bele). **Tehát 2019-től nem a megfizetett járulék, hanem a jövedelem összege számít.**

Az adófizetési felső határ (minimálbér 24 szerese) meghatározásához az alábbi jövedelmeket kell beleszámítani:

-összevont adóalapba tartozó jövedelmek (pl.munkabér, tag jövedelme, egyéni vállalkozói kivét, őstermelő jövedelme stb.)

- vállalkozásból kivont jövedelem

- értékpapír kölcsönzésből származó jövedelem

- osztalék, vállalkozói osztalékalap

- árfolyamnyereségből származó jövedelem

- SZJA törvény. 1/b§ szerinti jövedelem

Ha a jövedelem nem éri el az adófizetési felső határt az adóév végéig, a szociális hozzájárulási adót, teljes mértékben meg kell fizetni.

Az adott évben felvett osztalékjövedelem is beszámít év közben az adott adóévre vonatkozóan az adóévre vonatkozó felső határ megállapításakor. **A természetes személy nyilatkozhat arról a kifizető felé, hogy jövedelmeinek összege várhatóan eléri az adófizetési felső határt**, ebben az esetben nem vonnak tőle szociális hozzájárulási adót. Ha az adófizetési felső határt az előzőek szerinti jövedelmeinek összege mégsem éri el, a természetes személy az őt terhelő adót **6 százalékkal** növelten, a tárgyévre vonatkozó személyi jövedelemadóról benyújtott adóbevallásában vallja be, és a bevallás benyújtására előírt határidőig fizeti meg.

A korábbi szabályokhoz képest bővül az adófizetési kötelezettség alól mentesített személyek köre, mivel a jogszabály szerint a mentesség a kétoldalú tb egyezményekkel érintett országokban biztosítottakra is ki fog terjedni.

Szociális hozzájárulási adó kedvezmények

Nem kell a kifizetőnek szociális hozzájárulási adót fizetnie a Mt. szerinti **munkaviszonyban** foglalkoztatott **saját jogú nyugdíjas** személyre tekintettel (e tevékenysége, jogállása alapján szerzett jövedelme tekintetében) az összevont adóalapba tartozó adóelőlegszámításnál figyelembe vett jövedelmei után.

Nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni így többek között a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozónak és a társas vállalkozónak sem.

Az új adótörvénnyel eltörlik a szabad vállalkozási zónákban működő vállalkozások adókedvezményét, valamint részben a 25 év alattiak és 55 év felettiak foglalkoztatása esetén igénybe vehető adókedvezményt, azonban támogatják továbbra is a kutatás fejlesztési tevékenységet, valamint a kutatók foglalkoztatását.

Új adókedvezmények is bevezetésre kerülnek, így szociális hozzájárulási adókedvezményt lehet 2019-től igénybe venni a megváltozott munkaképességű munkavállalók után, valamint a közfoglalkoztatottak után is. Továbbá összevonásra kerül több adókedvezmény kategória. Például bevezetik a munkaerőpiacra lépők után

járó adókedvezményt, ezzel több korábbi kedvezmény kategóriát (részben) lefednek, mint az 1 vagy 2 gyermekes édesanyák foglalkoztatása, vagy a tartósan állást keresők, valamint a 25 év alattiak foglalkoztatása esetén járó adókedvezményt.

A megmaradt és új kedvezmények esetén az igénybe vehető maximális összegeket a minimálbérhez igazítják, ezzel növelve az adókedvezményként igénybe vehető összegeket.

A szociális hozzájárulási adóból 2019-től igénybe vehető foglalkoztatotti kedvezmények:

- a szakképzettséget nem igénylő és mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatottak;
Legfeljebb a minimálbér után az 2. § (1) bekezdés szerinti adómérték 50 százalékaival megállapított összeggel.
- a munkaerőpiacra lépők (NAV igazolása szükséges)

Munkaerőpiacra lépő az, aki az állami adó- és vámhatóság rendelkezésére álló adatok szerint a kedvezményezett foglalkoztatás kezdetének hónapját megelőző 275 napon belül legfeljebb 92 napig rendelkezett a Tbj. szerint biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonnyal, egyéni-, társas vállalkozói jogviszonnyal. E szabály alkalmazása szempontjából a biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonyba, egyéni-, társas vállalkozói jogviszonyba a csecsemőgondozási díj, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozást segítő ellátás vagy a gyermeknevelési támogatás (e § alkalmazásában a továbbiakban együtt: anyasági ellátás) folyósításának időszakát, valamint a közfoglalkoztatásban történő részvétel időtartamát nem kell beszámítani. A kedvezményezett foglalkoztatás kezdetének minősül az anyasági ellátásban részesült, illetve részesülő természetes személynek a korábbi kifizetőjénél történő ismételt munkába állásának kezdete is.

A kedvezmény legfeljebb a minimálbér után a foglalkoztatás első két évében, és legfeljebb a minimálbér után a 2. § (1) bekezdés szerinti adómérték 50 százalékaival megállapított összeggel a foglalkoztatás harmadik évében.

- a három vagy több gyermeket nevelő munkaerőpiacra lépő nők;

A kedvezmény érvényesíthető a foglalkoztatás első három évében és legfeljebb a minimálbér után, illetve az adómérték 50 százalékával megállapított összeggel a foglalkoztatás negyedik és ötödik évében.

- a megváltozott munkaképességű vállalkozók és munkavállalók;
 - akinek az egészségi állapota a rehabilitációs hatóság komplex minősítése alapján 60 százalékos vagy kisebb mértékű, vagy
 - b) aki 2011. december 31-én - a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény alapján megállapított - I., II., vagy III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjra volt jogosult és a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény 32-33. §-a, vagy a 19. § (1a) bekezdése, vagy a 38/C. §-a alapján rokkantsági ellátásban vagy rehabilitációs ellátásban részesül.

*A kedvezmény egyenlő az adómegállapítási időszakra a kifizető által a foglalkoztatott után, az egyéni vállalkozó által saját maga után megállapított, a tag után a kifizető által megállapított adóalap, de **legfeljebb a minimálbér kétszerese után** a 2. § (1) bekezdés szerinti adómértékkel megállapított összeggel.*

- a kutatók;
- a közfoglalkoztatottak után

A kedvezmény legfeljebb a közfoglalkoztatási garantált bér 130 százaléka után a 2. § (1) bekezdése szerinti adó mértékének 50 százalékával megállapított összeggel érvényesíthető.

- a jelenlegi feltételrendszer mellett a K+F tevékenység után.

A kedvezmény legfeljebb a minimálbér után érvényesíthető az első három kedvezménykategóriában és az adó mértéke annak 50 százalékával csökken.

Megszűnik az 55 év feletti foglalkoztatott munkavállalók utáni adókedvezmény, és a szabad vállalkozási zónában működő adókedvezmény. A részmunkaidőben foglalkoztatottak esetében nem kell alkalmazni az arányosítási szabályt. A munkáltató személyében bekövetkezett változás esetén a kedvezményt tovább érvényesítheti az átvevő munkáltató.

Egyéni vállalkozó a vállalkozó kivét után fizeti, de irányadó továbbra is a minimum adófizetési kötelezettség, azaz a fizetendő adó alapja a minimálbér 112,5%-a.

Társas vállalkozó esetében is előírás a minimum adófizetési kötelezettség, azaz a fizetendő adó alapja legalább a minimálbér 112,5%-a.

Mezőgazdasági őstermelő szociális hozzájárulási adó alapja 2019-től

A járulékfizetésre kötelezett (biztosított) mezőgazdasági őstermelő saját maga után havonta fizetendő adójának alapja az összevont adóalapba tartozó **adóelőlegalap** számításnál figyelembe vett jövedelem, de **legalább a minimálbér (Előző évben 8 millió Ft feletti (támogatás nélküli) éves bevétel megléte esetén).**

A biztosított őstermelő és a nem biztosított őstermelő esetében is **negyedévente** a pénzügyileg realizált **jövedelme** (bevételek (támogatásokkal növelt) és ráfordítások különbözete) **után 19,5 % szociális hozzájárulási adó előleget kell fizetni.** Az adóalapot csökkenti kistermelő esetében a 40% kistermelői költségátalány, és a biztosított őstermelő esetében a járulékalap összege.

A járulékfizetésre kötelezett mezőgazdasági kistermelőnél a saját maga után terhelő adó alapja

a) az összevont adóalapba tartozó adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelem,

b) az átalányadózó mezőgazdasági kistermelő által e tevékenysége alapján szerzett jövedelmének 75 százaléka,

c) a tételes költségelszámolást választó, nemleges nyilatkozatot benyújtó őstermelő bevételének 4 százaléka,

csökkentve a Tbj. szerinti járulékalapját képező összeggel.

A járulékfizetésre nem kötelezett mezőgazdasági őstermelőt a saját maga után terhelő adó alapja

a) az összevont adóalapba tartozó adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelem,

b) az átalányadózó mezőgazdasági kistermelő által e tevékenysége alapján szerzett jövedelmének 75 százaléka,

c) a tételes költségelszámolást választó, nemleges nyilatkozatot benyújtó őstermelő bevételének 4 százaléka.

A szociális hozzájárulási adó alapjába az alábbi jövedelmeket kell figyelembe venni / 2018.évi LII.törvény/:

- a személyi jövedelemadóról szóló törvény (a továbbiakban: „Szja tv.”) szerint összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) alap számításnál figyelembe vett jövedelem,
- tanuló szerződés alapján kifizetett díj, ösztöndíjas foglalkoztatás alapján fizetett ösztöndíj, érdekképviselési tagdíj,
- személyi jövedelemadó törvény szerint önálló és nem önálló tevékenységből származó jövedelem esetében olyan biztosítottak fizetett jövedelmek után, mely járulékalapot képez (Tbj 4§.k.pont 2 alpont)
- Az egyszerűsített vállalkozói adó (EVA) alanyának a törvény alapján áll fenn a kötelezettsége
- Adófizetési kötelezettség terheli a béren kívüli juttatások, a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások, a kamatkedvezményből származó jövedelmek adóalapként meghatározott összegét
- a jelenleg 14%-os egészségügyi hozzájárulási kulcs alá tartozó jövedelmek (pl.: osztalék, árfolyamnyereség, vállalkozói osztalékalap, értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem, vállalkozásból kivont jövedelem.
- Általányadózó mezőgazdasági kistermelő jövedelemének 75%-a
- Tétéles költségelszámolást választó nemleges nyilatkozatot benyújtó őstermelő bevételének 4 %-a