

## Adóváltozások 2025.

### Személyi jövedelemadó

A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket ( Szja tv 7§)

- az egyéni vállalkozónak, őstermelőnek minősülő földműves gazdaságátadási szerződésből származó bevételét;
- Szellemi termék magánszemély általi apportja

A szellemi termék magánszemély általi apportja szja-mentes lesz a gazdasági társaság létesítő okiratában megjelölt érték (lényegében a piaci érték) erejéig, ha az apportáló a szellemi terméket létrehozó eredeti jogosult magánszemély.

„szellemi termék gazdasági társaság részére nem vagyoni hozzájárulásként történő szolgáltatása esetén a vagyoni hozzájárulásnak a létesítő okiratban meghatározott értéke a vagyoni hozzájárulást teljesítő, a szellemi terméket létrehozó (eredeti jogosult) magánszemélynél.”

Szellemi termék: a találmány, az iparjogvédelemben részesülő javak közül a szabadalom és az ipari minta, a védjegy, a szerzői jogvédelemben részesülő dolog, a szoftvertermék, az egyéb szellemi alkotás (újítás, műszaki, gazdasági, szellemi szolgáltatás stb.), a jogvédelemben nem részesülő, de titkosság révén monopolizált javak közül a know-how és a gyártási eljárás.

- a Tbj. szerinti biztosítási kötelezettséggel járó jogviszonyra tekintettel a magánszemélynek a Tbj. szerint nem a foglalkoztatójától származó vagyoni értékkel összefüggésben – a foglalkoztató és a magánszemély egybehangzó nyilatkozata alapján – **a foglalkoztató által átvállalt (ide értve az utólagos megtérítést is) szociális hozzájárulási adó összegét**, amennyiben a magánszemély nyilatkozik arról, hogy a kötelezettség teljesítéséhez szükséges valamennyi adatot a foglalkoztató rendelkezésére bocsátja;

### Családi kedvezmény ( szja tv 29/A)

A családi kedvezmény – az eltartottak lélekszámától függően – kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

- a) egy eltartott esetén **2025. júniustól** 100 000 forint, 2026. januártól 133.340 forint
- b) kettő eltartott esetén **2025. júniustól** 200 000 forint, 2026. januártól 266.660 forint
- c) három és minden további eltartott esetén **2025. júniustól** 330 000 forint, 2026 januártól 440.000 forint .

A tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos gyermeket nevelők jövő év július elsejétől 100 ezer forinttal, 2026-tól pedig 133 340 forinttal növelt összegben vehetik igénybe a családi kedvezményt.

E rendelkezés alkalmazásában tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személynek minősül az a 18. életévét betöltött magánszemély is, aki a magasabb összegű családi pótlék helyett fogyatékosági támogatásban részesül.”

- az egygyerekesek esetében járó havi nettó 10 ezer forint 2025 júniusától 15 ezer Ft-ra, 2026 januárjára pedig 20 ezer Ft-ra emelkedik,
- a kétgyermekesek esetében gyermekenként járó 20 ezer Ft 2025. júniustól 30 ezer Ft-ra, majd 2026-ra 40 ezer Ft-ra emelkedik,
- a három gyerek esetén a családi adókedvezmény gyermekenként 33 ezer Ft-ról 49 500 Ft-ra, majd 2026-ban 66 ezer Ft-ra emelkedik.

| <i>A családi kedvezményi összege havonta eltartottanként</i>                       | <i>2024-ben</i>      | <i>2025. július 1-től</i> | <i>2026. január 1-től</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| <i>1 eltartott</i>                                                                 | <i>10.000 forint</i> | <i>15.000 forint</i>      | <i>20.000 forint</i>      |
| <i>2 eltartott</i>                                                                 | <i>20.000 forint</i> | <i>30.000 forint</i>      | <i>40.000 forint</i>      |
| <i>3 eltartott</i>                                                                 | <i>33.000 forint</i> | <i>49.500 forint</i>      | <i>66.000 forint</i>      |
| <i>Tartósan beteg vagy súlyosan fogyatékos eltartott esetén további kedvezmény</i> | <i>10.000 forint</i> | <i>15.000 forint</i>      | <i>20.000 forint</i>      |

- E törvénynek a családi kedvezményre vonatkozó szabályait – figyelemmel az 1/A. § rendelkezéseire is – megfelelően alkalmazni kell bármely EGT-állam és a Magyarországgal határos, nem EGT-állam jogszabálya alapján családi pótlékra, rokkantsági járadékra, vagy más hasonló ellátásra jogosult magánszemély (jogosult, eltartott) esetében is.

## **Az első házások kedvezménye , valamint a a 25 év alatti fiatalok kedvezménye**

A kedvezményeket az EGT-államok és a Magyarországgal határos, nem EGT-államok állampolgára érvényesítheti.

### **Jövedelemszerzés helye**

i) kamat, kamatjövedelem, értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem esetében a kamat, a **kamatjövedelem, illetve a díj fizetésére kötelezett személy illetősége szerinti állam** – amennyiben a kamat, a kamatjövedelem, a díj fizetésére az említett személy belföldi telephelye (állandó bázisa), fióktelepe, kereskedelmi képviselte útján kötelezett, akkor belföld –, ha azonban a kamat, a kamatjövedelem, a díj fizetésének alapjául szolgáló követelés (jog), értékpapír **ténylegesen a jogosult magánszemély belföldi telephelyéhez (állandó bázisához) tartozik, akkor belföld;**

### **Az adókötelezettség keletkezése és a jövedelem megszerzésének időpontja**

Bevétel szerzésének időpontja: ( szja törvény 9.§ 2.c)

Igénybe vett szolgáltatás esetében az a nap, amelyen a szolgáltatás nyújtójának az általános forgalmi adóról szóló törvény rendelkezései szerinti **áfa fizetési i kötelezettsége keletkezik vagy keletkezne (függetlenül attól, hogy a szolgáltatás nyújtója az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett vagy sem)**, ha azonban a szolgáltatás juttatója nem azonos a szolgáltatás nyújtójával, az a nap, amelyen a szolgáltatásról szóló bizonylat rendelkezésre áll;

### **Az átalányadózás szabályai addig alkalmazhatók, amíg az adóévben**

a) az egyéni vállalkozó egyéni vállalkozói bevétele az **éves minimálbér tízszeresét**,  
b) az adóév egészében kizárólag a **kereskedelmi tevékenységek** végzésének feltételeiről szóló kormányrendelet szerinti **kiskereskedelmi tevékenységet**, vagy e tevékenység végzése mellett legfeljebb az egyetemes postai szolgáltató megbízása alapján elvégzett postai közreműködői és egyéb tevékenységet végző egyéni vállalkozó vállalkozói bevétele **az éves minimálbér ötvenszeresét nem haladja meg.**

(2) Az (1) bekezdésben említett **bármelyik feltétel hiányában az átalányadózásra való jogosultság megszűnik.** Ekkor, valamint ha az átalányadózás szerint adózó egyéni vállalkozó a tevékenységének **megszüntetését követően az adóévben azt újrakezdi, az egyéni vállalkozónak az adóév egészére nézve át kell térnie a vállalkozói jövedelem szerinti adózás**

**alkalmazására.** Ekkor át kell térnie a pénztárkönyv teljes és az egyébként szükséges részletező nyilvántartások vezetésére, azzal, hogy a jogosultság megszűnésének időpontját megelőző időszakra vonatkozó költségadatokat elégséges a pénztárkönyvben az abban foglalt részletezettség szerint, de tételenként egyösszegben feltüntetnie. (3) \*

Ha az átalányadózást alkalmazó mezőgazdasági őstermelő átalányadózásra való jogosultsága megszűnik, akkor a Második rész rendelkezései szerint kell eljárnia, azzal, hogy nyilvántartásaiban a jogosultság megszűnésének időpontját megelőző időszakra vonatkozó költségadatokat elégséges egyösszegben feltüntetnie.

A jövedelmet a bevételből

- a) az egyéni vállalkozó **40 százalék**,
- b) az adóév egészében kizárólag a (2) bekezdésben, vagy kizárólag a (2) bekezdésben meghatározott és a c) pont szerinti tevékenységből bevételt szerző egyéni vállalkozó **80 százalék**
- c) az adóév egészében kizárólag a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló kormányrendelet alapján kiskereskedelmi tevékenységből – ide nem értve a (2) bekezdés k) pontja szerinti vendéglátó tevékenységet –, vagy a kiskereskedelmi tevékenység mellett legfeljebb az egyetemes postai szolgáltató megbízása alapján elvégzett postai közreműködői és egyéb tevékenységből bevételt szerző egyéni vállalkozó **90 százalék**,
- d) **a mezőgazdasági őstermelő 90 százalék költséghányad levonásával állapítja meg (átalányban megállapított jövedelem).**
  - (2) Az (1) bekezdés b) pontja szerinti tevékenységek a következők:
    - a) mezőgazdasági, erdőgazdálkodási, (ÖVTJ'24 01, 02) bányászati (ÖVTJ'24 05-től 09-ig) tevékenység, építőipari kivitelezés (ÖVTJ'24 41-től 42-ig);
    - b) mezőgazdasági, betakarítást követő szolgáltatás (ÖVTJ'24 016), vadgazdálkodáshoz kapcsolódó szolgáltatás (ÖVTJ'24 017001), erdészeti szolgáltatás (ÖVTJ'24 0240) és zöldterület-kezelés (ÖVTJ'24 8130);
    - c) halászati tevékenység (ÖVTJ'24 031), halgazdálkodási tevékenység (ÖVTJ'24 032);
    - d) feldolgozóipari termék-előállítás és szolgáltatás (ÖVTJ'24 10-től 32-ig) a bér munkában végzett szolgáltatások és az egyéb sokszorosítás (ÖVTJ'24 1820) kivételével;
    - e) speciális szaképítés (ideértve az épületgépészeti berendezések javítását is) (ÖVTJ'24 43);
    - f) ipari gép, berendezés, eszköz javítása (ÖVTJ'24 331), gépjárműjavítás (ÖVTJ'24 4520), személyi, háztartási cikk javítása (ÖVTJ'24 952);
    - g) a taxis személyszállítás (ÖVTJ'24 4932), egyéb máshová nem sorolt szárazföldi személyszállítás (ÖVTJ'24 493901), sofőrszolgálat (ÖVTJ'24 493909), közúti áruszállítás (ÖVTJ'24 4941);
    - h) számítógép, kommunikációs eszköz javítása (ÖVTJ'24 951);
    - i) fényképezés (ÖVTJ'24 7420);
    - j) textil, szőrme mosása, tisztítása (ÖVTJ'24 9601), fodrászat, szépségápolás (ÖVTJ'24 9602), hobbiállat-gondozás (ÖVTJ'24 960909-től 960911-ig);
    - k) a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló kormányrendelet alapján folytatott vendéglátó tevékenység (ÖVTJ'24 56);
    - l) járművezető-oktatás (ÖVTJ'24 855301);
    - m) az egyetemes postai szolgáltató megbízása alapján elvégzett postai közreműködői (ÖVTJ'24 532003) és egyéb tevékenység (ÖVTJ'24 821101, 829902, 661901, 662201 és 920003).

## **A fizetővendéglátó tevékenységet folytató magánszemély tételes átalányadóztatása 57/A. §**

Fizetővendéglátó tevékenységet folytató magánszemély az, aki – nem egyéni vállalkozóként – a kereskedelemről szóló törvény szerinti magánszálláshely-szolgáltatási tevékenység keretében – nyújt szálláshelyet ugyanannak a személynek adóévenként 90 napot meg nem haladó időtartamra.

(2) A fizetővendéglátó tevékenységet folytató magánszemély adóévenként az adóév egészére – a 8. számú melléklet rendelkezései szerint – az e tevékenységből származó bevételére tételes átalányadóztatást választhat, feltéve, hogy e tevékenységét **legfeljebb három**, a tulajdonában, hasznélvezetében lévő, a kereskedelemről szóló törvény szerint **magánszálláshelynek** minősülő ingatlanban folytatja.

Tételes átalányadóztatás esetén a tevékenységgel kapcsolatos valamennyi bizonylatot az e törvényben foglalt szabályok szerint kell megőrizni. A tételes átalányadóztatás választása a magánszemélyt nem mentesíti az őt más jogszabály előírása szerint terhelő kötelezettségek (így különösen a számlaadási és a nyugtaadási kötelezettség) teljesítése alól.

### **A tételes átalányadó évi összege lakószobánként**

a) **150 ezer forint azokon a településeken**, ahol a tárgyévet megelőző második évben a vendégéjszakák száma meghaladta a 2 milliót,

b) **38 .400 forint azokon a településeken**, ahol a tárgyévet megelőző második évben a vendégéjszakák száma nem haladta meg a 2 milliót.

A (4) bekezdés szerinti **tételes átalányadót egyenlő részletekben**, a 8. számú melléklet rendelkezései szerint – a tevékenység megszüntetése esetén a megszüntetés negyedévét követő 15 napon belül – kell megfizetni.

A (4) bekezdés alkalmazásában lakószoba a méretétől függetlenül az a lakások és helyiségek bérletére, valamint az elidegenítésükre vonatkozó egyes szabályokról szóló törvény szerinti lakóhelyiség, amelyben legalább egy fekhely (ágy vagy alvásra használt egyéb bútor) elhelyezhető, azzal, hogy az **adót ingatlanonként legalább egy lakószoba után meg kell fizetni.**

Az állami adó- és vámhatóság a honlapján minden év január 31-ig közzéteszi azon települések listáját, ahol a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett adatok alapján a tárgyévet megelőző második évben a vendégéjszakák száma meghaladta a 2 milliót.

## **Árfolyamnyereségből származó jövedelem (szja 67§)**

### **Az értékpapír megszerzésére fordított érték**

Az aa)-ak) alpontban nem említett jogcímen vagy módon megszerzett értékpapír esetében a **megszerzés érdekében, az értékpapír átruházásáig a magánszemély által teljesített, igazolt rész,**

A 7. § (1) bekezdés zs) pont alapján megszerzett értékpapír esetében a **szellemi termék megalkotása érdekében az eredeti jogosult magánszemély által a hozzájárulás szolgáltatásáig teljesített, igazolt kiadás.**

## **Egyes meghatározott juttatások**

(közteher 33,04%)

70. § Egyes meghatározott juttatások szerint kell adózni a **béren kívüli juttatások keretösszeget vagy a rá vonatkozó értékhatárt meghaladóan** adott rész után.

## **Béren kívüli juttatásokban bővülés 2025-től**

(közteher: 15%szja+13%szoc hó adó, összesen 28%)

## **A Széchenyi-pihenőkártya (SZÉP-kártya)**

Új, aktív életmóddal kapcsolatos tevékenységekre elkölthető zsebbel bővül a szép kártya. Az éves felajánlható összeg 450 ezer forintról 570 ezerre nő. A kormány döntése alapján a **kártyán lévő összeg 50 százaléka lakásfelújításra** is felhasználható lesz.

## **Az éves rekreációs keretösszeg**

a) évi 450 ezer forint, ha a munkavállaló munkaviszonya egész évben fennáll;

b) a 450 ezer forintnak a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben a juttatás alapjául szolgáló jogviszonyban töltött napokkal arányos összege, ha a munkavállaló munkaviszonya csak az év egy részében áll fenn;

c) évi 450 ezer forint, ha a magánszemély munkaviszonya a magánszemély halála miatt szűnik meg.

## **Az Aktív Magyarok keretösszeg**

**Új, aktív életmóddal kapcsolatos tevékenységekre ( sport, mozgás) elkölthető zsebbel bővül a szép kártya (8a)**

**a) évi 120 ezer forint, ha a munkavállaló munkaviszonya egész évben fennáll;**

b) a 120 ezer forintnak a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben a juttatás alapjául szolgáló jogviszonyban töltött napokkal arányos összege, ha a munkavállaló munkaviszonya csak az év egy részében áll fenn;

### **Lakáscélú keretösszeg (8b)**

**2025-ben a 35 évnél fiatalabb dolgozók akár évi 1,8 millió forint lakhatási támogatást is kaphatnak béren kívüli juttatásként.**

Béren kívüli juttatásnak minősül a munkáltató által 35. életévét be nem töltött munkavállalójának az (1) és (1a) bekezdésben foglaltaktól függetlenül lakhatási támogatás címén kormányrendeletben meghatározott feltételek szerint lakás bérleti díjának megfizetéséhez vagy lakáscélú hitel törlesztéséhez adott, a 70. § (8b) bekezdésben meghatározott lakáscélú keretösszeget meg nem haladó része.

**a) évi 1 millió 800 ezer forint, ha a munkavállaló munkaviszonya egész évben fennáll;**

b) az 1 millió 800 ezer forintnak a munkavállaló által az adott munkáltatónál az adóévben a juttatás alapjául szolgáló jogviszonyban töltött napokkal arányos összege, ha a munkavállaló munkaviszonya csak az év egy részében áll fenn;

c) az 1 millió 800 ezer forintnak annyszor egytizenketted része, ahány hónapban a munkavállaló még 35 év alatti életkorban van, azzal, hogy utoljára azt a hónapot kell figyelembe venni, amelyben a munkavállaló a 35. életévét betölti;

(8c) A magánszemély a 71. § (1b) bekezdése szerinti lakhatási támogatás igénylésekor a **munkáltatónak bemutatja a lakhatási támogatás igénybevételének alapjául szolgáló bérleti vagy hitelszerződést.** Ha a magánszemély által a tárgyévben igénybe vett lakhatási támogatás összege meghaladja a lakásbérleti díj vagy a hiteltörlesztés igazoltan megfizetett, őt terhelő összegét, a meghaladó összeg 50 százalékát a magánszemély az adóévre vonatkozó bevallásában különbözeti bírságként tünteti fel és személyi jövedelemadóként fizeti meg.

(8d) A munkáltató a lakhatási támogatás juttatása esetén az adóévet követő év január 31-éig az állami adó- és vámhatóság által meghatározott módon adatot szolgáltat az állami adó- és vámhatóság részére a **lakhatási támogatással érintett ingatlan azonosító adatairól és a támogatás céljáról.**

#### **4. Egyes tevékenységekhez kapcsolódóan adómentes:**

4.21. a magánszemély által külön jogszabály szerint **felszolgálati díj címen megszerzett bevétel**, valamint a vendéglátó üzlet felszolgálójaként a fogyasztótól közvetlenül kapott borraival, ideértve a vendéglátó üzlet üzemeltetője által vezetett nyilvántartással igazolható módon a vendéglátó üzlet munkavállalója számára juttatott borraival is;

4.49. a magánszemély által nem egyéni vállalkozói tevékenység keretében a villamos energiáról szóló törvény szerinti aktív felhasználóként, energiaközösség tagjaként megszerzett

a) **villamos energia értékesítésből származó bevétel legfeljebb évi 12 000 kWh értékesített villamos energia mennyiségig;**

b) rendszerszintű szolgáltatás, illetve elosztói rugalmassági szolgáltatás közvetlenül vagy ilyen tevékenység folytatására jogosult harmadik személyen keresztül történő nyújtásából származó bevétel együttesen számított összege legfeljebb évente a minimálbér összegéig,  
figyelemmel a 9. pont 9.9. alpont rendelkezésére is;

#### **6. A károk megtérülése, a kockázatok viselése körében adómentes:**

c) kártalanításként (ideértve a kisajátítással összefüggő járulékos költségek megtérítését, valamint a kisajátítás alapjául szolgáló közérdekű célra megvásárolt ingatlan vételárát is), kárpótlásként, kártérítésként, sérelemdíjként (ide nem értve a felek peren kívüli megállapodása alapján kifizetett sérelemdíjat), vagyoni elégtételként, kivéve a jövedelmet pótló kártalanítást, kárpótlást és kártérítést,

6.9. az **önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár** azon **kiegészítő szolgáltatása**, melyet az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény 74. §-ában szereplő feltételekkel juttat a pénztártag részére;

#### **7. Egyéb indokkal adómentes (1sz mell. 7.48.)**

A magyar építészetéről szóló törvény szerint **műemléknek minősülő ingatlanoknak a megszerzését követő 36 hónapon túli értékesítéséből származó jövedelem**, feltéve,



hogy a **magánszemély az ingatlant a megszerzést követően a műemlékvédelmi előírásoknak megfelelően felújította**, műemléki helyreállítását elvégezte, és erről rendelkezik az örökségvédelmi hatóság által az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolással kapcsolatos adatszolgáltatásra előírt rendben és határidőig kiállított igazolással, azzal, hogy **nem érvényesíthető az adómentesség, ha az ingatlan értékesítése gazdasági tevékenység vagy egyéni vállalkozói tevékenység keretében történik.**

**Adómentes** a kifizető által ugyanazon magánszemélynek ingyenesen vagy kedvezményesen juttatott

a) a sportról szóló törvény hatálya alá tartozó **sportrendezvényre szóló belépőjegy, bérlet,**

b) **kulturális szolgáltatás igénybevételére** (muzeális intézmény és művészeti létesítmény (kiállítóhely) kiállítására, színház-, tánc-, cirkusz- vagy zeneművészeti előadásra, közművelődési tevékenységet folytató szervezet által nyújtott kulturális szolgáltatás igénybevételére) **szóló belépőjegy, bérlet, továbbá könyvtári beiratkozási díj,**

c) az állatok védelméről és kíméletéről szóló törvény hatálya alá tartozó **állatkertbe szóló belépőjegy, bérlet**

az adóévben legfeljebb – az a), b) és c) pont szerinti juttatási körben külön-külön – a **minimálbért meg nem haladó értékben**, feltéve, hogy a belépőjegy, bérlet – a magánszemélynek ki nem osztott (nem juttatott) belépőjegyek, bérletek visszaváltása kivételével – **nem visszaváltható, továbbá azzal, hogy nem adómentes az említett juttatásokra szóló utalvány;**(szja tv. 1sz mell-8.28)