



konyveloiroda@unicontplusz.hu; www.unicontplusz.hu

Kedves Ügyfeleink!

Az Országgyűlés folyamatosan fogadja el a **2022. évi** változásokat, s mint minden évben most is szeretnénk ezekről folyamatosan tájékoztatni titeket a teljesség igénye nélkül hiszen csak azokat a rendelkezéseket és változásokat tartalmazza, amelyek az általunk könyvelt vállalkozásokat érinthetik.

Elsőként szeretnénk szót ejteni a minimálbér-emelésről, ugyanis nagyon sok mindent befolyásol, alapjaiban határozza meg a legtöbb vállalkozás 2022-es pénzügyi tervét is:

**Minimálbér: bruttó 200.000, - Ft**

**Garantált bérminimum: bruttó 260.000, - Ft**

## Személyi jövedelemadó

A 2021. **decemberi munkabért 2022.01.10-ig** (!!!) ki kell fizetni ahhoz, hogy a 2021. évi jövedelembe beleszámítson. Nagyon fontos, hogy eddig a napig mindenki megkapja a neki járó decemberi bért. (Persze előbb lehet fizetni, csak később nem.) Kérem, erre nagyon figyeljete!

**Nagyot nem változik a cafeteria. Ami fontos, hogy mivel 2022.01.01.-től a szakképzési hozzájárulás megszűnik így a juttatásokat már csak 13% szochó terheli.**

**Az szja mértéke továbbra is 15 %.**

Az szja-törvényben megjelent az „éves minimálbér” fogalma, mely „az év első napján érvényes kötelező legkisebb munkabér havi összegének tizenkétszerese.

Jelentős tavalyi változás, hogy a **súlyosan fogyatékos magánszemély személyi kedvezményét** (orvosi igazolás alapján) már nem adókedvezményként, hanem – a családi kedvezményhez hasonlóan – adóalap-kedvezményként határozzák meg és ezzel együtt az igénybevétel sorrendjét is meghatározzák. A személyi kedvezmény ezután jogosultsági hónaponként a minimálbér egyharmada 100 Ft-ra kerekítve (vagyis 2022 januárjától 66.700,- Ft, melynek adókedvezményvonzata 10.000, - Ft).

**Az adóalap csökkentő tételek:**

1. négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye
2. **25.év alatti fiatalok kedvezménye**
3. személyi kedvezmény
4. első házások kedvezménye
5. családi kedvezmény

**A 25. év alatti fiatalok kedvezményét részletezzük mivel ez újdonság ebben az évben:****A kedvezmény alapjául szolgáló jövedelmek**

- szja tv. szerinti bérjövedelem,
- bérnek nem minősülő, más nem önálló tevékenységből származó jövedelem, kivéve végkielégítés törvényben előírt mértéket meghaladó része
- vállalkozói kivét, átalányban megállapított jövedelem
- mezőgazdasági őstermelő e tevékenységből származó jövedelme
- európai parlamenti-, helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelme
- választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelme
- díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló szerződés alapján megszerzett jövedelem

**Igénybevétele havonta, de legkésőbb a 25. életév betöltésének hónapjában.**

**A kedvezmény igénybevételének korlátja**

- jogosultsági hónapok x KSH által közzétett, a tárgyévet megelőző év július hónapjára vonatkozó nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkereset (teljes munkaidőben foglalkoztatottak)
- **korlát 2022-ben 433 700 Ft/hó, 5 204 400 Ft/év**

Mivel a **szociális hozzájárulási adó** mértéke csökkent, így 2022.01.01.-től a jövedelem 89 %-át (a korábbi 87 % helyett) kell figyelembe venni jövedelemként, ha az adott jövedelem esetében a megfizetésére a **magánszemély köteles**.

**Adómentes juttatások 2022-ben**

A **bölcsődei szolgáltatás** és az **óvodai ellátása** is adómentesen biztosítható továbbra is pl. egy munkáltató által fenntartott intézményben vagy a gyermekek napközbeni ellátását fedező költségek számla ellenében történő megtérítésével. Akkor is adómentes, ha a munkavállaló nevére szóló számla alapján téríti meg a munkáltató a szolgáltatás/ellátás díját.

**Nem adózhat továbbra sem egyes meghatározott juttatásként:**

- a munkáltató által (valamennyi munkavállaló által megismerhető) belső szabályzat alapján vagy minden munkavállalónak azonos mértékben és módon (formában) adott termék, szolgáltatás és a kifizető által magánszemély javára kötött adóköteles díjú személybiztosítás.
- Az eddig egyes meghatározott juttatásként adható juttatások:
  - önkéntes kölcsönös biztosítópénztári munkáltatói hozzájárulás,
  - helyi bérlet,
  - iskolakezdési támogatás stb...

### Kriptoesszközrel végrehajtott ügyletből származó jövedelem:

Kriptoesszköz az érték vagy jogok digitális megjelenítője, amely megosztott főkönyvi technológia vagy hasonló technológia alkalmazásával elektronikusan átruházható és tárolható.

Kriptoesszközrel végrehajtott ügylet ha a magánszemély bárki számára megköthető, elérhető ügyletben kriptoesszközök átruházása, átengedése révén **nem kriptoesszköz formájában vagyoni értéket szerez.**

**Bevétel:** a kriptoesszköznek átruházása, átengedése időpontjára megállapított szokásos piaci értéke

**Ügyleti nyereség:** tárgyévi ügyletek révén megszerzett bevételek összege meghaladja a kriptoesszközök megszerzésére és az ügyletbe kapcsolódó díjakra, jutalékokra fordított igazolt kiadásokat.

#### **Ügyleti bevételt nem kell megállapítani**

- a bevétel a minimálbér 10%-át nem haladja meg, feltéve,
- a bevétel megszerzésének napjára más, azonos tárgyú ügyletből nem szerez bevételt és
- az adóévben e bevételek összege a minimálbért nem haladja meg

**Az éves adóbevallásban vagy az adóbevallási tervezet adatait kiegészítve kell bevallani és az adót a bevallás benyújtásának határidejéig kell megfizetni.**

- személyi jövedelemadó van
- szociális hozzájárulási adó nincs

#### **Adókiegyenlítés alkalmazható, ha a magánszemély**

- adóévben vagy azt megelőző két adóévben ügyleti veszteséget ért el és
- a veszteséget a keletkezésének évéről szóló adóbevallásában feltünteti
- Adókiegyenlítés összege az ügyleti veszteség adótartalma – a korábban már érvényesített adókiegyenlítés
- Adókiegyenlítés érvényesítése az éves adóbevallásban megfizetett adóként veheti figyelembe

### Átalányadózás változása

- adómentes **adóalap** összeghatár került bevezetésre, amely egyúttal tb-járulék és szociális hozzájárulási adó tekintetében is adómentessé válik: **éves minimálbér fele 2022-es minimálbérrel számolva kb.  $200.000 \times 12 / 2 = 1.200.000$  Ft.**
- 40 és 80%-os költséghányad esetén az éves minimálbér 10-szereséig lesz választható az átalányadózás (2021-ben 15 millió helyett):  $200.000 \times 12 \times 10 = 24.000.000$  Ft
- **40% költséghányad esetén: 2.000.000 Ft (ár)bevétel lesz adó és járulékmentes!**
- 80% költséghányad esetén: 6.000.000 Ft (ár)bevétel lesz adó és járulékmentes! amennyiben az adóév egészében kizárólag a törvényben felsorolt tevékenységeket végzi a vállalkozás
- 90% költséghányad esetén: 12.000.000 Ft (ár)bevétel lesz adó és járulékmentes! amennyiben az adóév egészében kizárólag a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló kormányrendelet alapján kiskereskedelmi tevékenységből szerzett bevételt egyéni vállalkozó, a járulékmentes feltétele, hogy 36 órát elérő munkaviszonyban, társas vállalkozóként cégben, vagy nappali rendszerű képzés alapján biztosítottak legyünk más jogcímen.

- ha főállású egyéni vállalkozónak minősülünk, akkor a minimálbér/garantált bérminimum szerint tb-járulékot és szociális hozzájárulási adót meg kell fizetni az adómentességi feltétel esetén is, de az szja alól az említett bevételi határig mentesülünk
- kereskedelmi tevékenység esetén az éves minimálbér 50-szereséig lesz választható az átalányadózás: cca.  $200.000 \cdot 12 \cdot 50 = 120.000.000$  Ft
- kereskedelmi tevékenység esetén a 90%-os költséghányad számítással kell a jövedelmet meghatározni, amiből az 1.200.000 Ft adó és/vagy járulékmentes (12.000.000 Ft (ár)bevételig)

## Társadalom biztosítás

**13%-ra csökken a szociális hozzájárulási adó és megszűnik a szakképzési hozzájárulás.**

Az **egyéni és társas vállalkozónak** a 13 % adót havonta ugyanúgy legalább a minimálbér 1,125 szerese után meg kell fizetnie, mint eddig és a KIVA tekintetében is emelt a járulékalap.

**Az egészségügyi szolgáltatási járulék összege havi 8.400 Ft-ra, napi 280 Ft-ra nő.**

**A saját jogú nyugdíjas munkavállaló (Mt. szerinti) munkaviszonya továbbra is mentesül a biztosítási kötelezettség alól, így nem minősül biztosítottnak, ezáltal társadalombiztosítási ellátásokra nem szerez jogosultságot e jogviszonyából adódóan a járulékfizetési és szociális hozzájárulási adó kötelezettség sem merül fel. (Szja továbbra is terheli )**

2020-ban bevezetésre került a **járulékfizetési minimum**, mely szerint a munkaviszonyban alkalmazottak esetében a tb-járulékot **legalább a minimálbér 30 %-a után meg kell fizetni.** Ez a kifizetőt terheli, nem szabad a munkavállalótól levonni. Tehát 1 vagy 2 órás bejelentés esetén is ez az alap, tehát érdemes ennyire emelni a bruttó bért. (60.000 Ft )

## Általános forgalmi adó

**Az alanyi mentes határ továbbra is 12 millió forint.**

**A kedvezményes áfakulcs alkalmazására vonatkozó átmeneti rendelkezés lakóingatlanok értékesítése esetén:**

**Ismét (2021.01.01-től 2022.12.31-ig) 5 % lett az áfája az**

- olyan, többlakásos **lakóingatlanban** kialakítandó vagy kialakított lakásnak, melynek összes hasznos alapterülete nem haladja meg a 150 m<sup>2</sup>-t, valamint az

- olyan egylakásos lakóingatlanok, amelynek összes hasznos alapterülete nem haladja meg a 300 m<sup>2</sup>-t, ha **újnak** minősül, vagyis az első rendeltetésszerű használatbavétele még nem történt meg vagy a használatba vételtől számítva még nem telt el 2 év.

A **számlázó programok** 2021.01.01-től teljesen on-line üzemmódban működnek ami azt jelenti, hogy minden számla adatait átadja az adóhatóságnak.

**Kézzel kitöltött számlákat továbbra is fel kell tölteni.** ( ehhez is kaptatok anno segédletet akinek szükséges és nincsen meg kérlek jelezd és újra küldjük )

**A nyugtatómbökök továbbra is ugyanúgy használhatóak mint eddig, azokat jelenleg nem kell feltölteni.**

**Az egyes vas- és acéltermékek értékesítése továbbra is fordítottan adózik.**

## KATA és KIVA

*Emlékeztetőnek egy-két tavalyi változás:*

Az új szabályozás tavaly a kata és a kisvállalati adóhoz kapcsolódóan szükséges módosításokat vezetett be.

**Csak egy jogviszonyban** lehet bárki kisadózó (tehát aki mondjuk bt kültagjaként és egyéni vállalkozóként is kisadózó, annak az egyik katas-sága megszűnt január 1-jével. Abban a jogviszonyában marad kisadózó, amelyik jogviszonyát korábban létesítette, vagyis ahol régebb óta kisadózó.

Bizonyos értékhatár felett a katas bevétel után 40 % adót kell fizetnie vagy a kisadózónak, vagy a neki bevételt juttató kifizetőnek.

A **kifizető köteles 40 % KATA-t fizetni** és következő hónap 12-ig azt a 08-as bevallásban bevallani, ha:

- a kisadózó **kapcsolt** vállalkozásának minősül;
- nem kapcsolt kisadózónak történő kifizetés év elejétől számítva a 3 millió Ft-ot meghaladja

A *kisadózó* köteles 40 % KATA-t fizetni az alábbi esetekben:

- **külföldi kapcsolt** vállalkozás kifizetőtől szerzett valamennyi bevétel 71,42 %-a után a bevétel megszerzését követő hónap 12. napjáig;
- **külföldi nem kapcsolt** vállalkozás kifizetőtől az év elejétől összesítve 3 millió Ft-ot meghaladó összegű bevétel 71,42 %-a után a bevétel megszerzését követő hónap 12. napjáig;
- az éves bevételének **12 millió Ft-ot meghaladó** része után a tárgyévet követő év 02.25-ig mely összegeket a KATA adatszolgáltatásban kell bevallani.

- **Szerződéskötéskor** a kisadózó tájékoztatja a kifizetőt arról, hogy kisadózónak minősül.

A Tbj valamennyi ellátására jogosít a főállású KATA-s jogviszony viszont az ellátási alap nem a minimálbér összege már a magasabb 75.000 Ft-os adó fizetése után sem.

50.000 esetén: 108.000,- /hó; 75.000 esetén: 179.000,-/hó

### **A nyugdíj esetében fontos tudni, hogy:**

A nyugdíjjogosultsághoz **figyelembe vehető szolgálati idő megállapításánál a főállású kisadózói jogviszony teljes időtartamát figyelembe kell venni** ezzel szemben abban az esetben, ha a főállású kisadózónak a törvényben meghatározott ellátás számítási alapja a mindenkori minimálbérnél kevesebb, a **biztosítási időnek csak az arányos időtartamát veszik figyelembe szolgálati időként a nyugdíj összegének kiszámítása során.**

A kisvállalati adó (kiva) mértéke **10 %-ra csökken.**

A kiva **árbevételének korlátja és a mérlegfőösszegre vonatkozó értékhatár 3 milliárd Ft-ra** nőtt (ezen összeghatárig lehet a kivát választani), a megszűnés árbevételi határa pedig 6 milliárd Ft-ra emelkedett.

## Társasági adó

A fejlesztési tartalék:

már nem csak az adózás előtti nyereség fele, hanem az **adózás előtti nyereség teljes összege lehet**. Ez azt jelenti, hogy az adóalapot csökkenteni lehet a teljes nyereséggel, ha fejlesztési tartalékként az eredménytartalékból lekötött tartalékba átvezetjük és december 31-én lekötött tartalékként tartjuk nyilván. (A fejlesztési tartalékot 4 éven belül kell beruházásra felhasználni.)

Kapcsolt vállalkozás:

Eddig is csökkenthető volt az adózás előtti eredmény a **kapcsolt vállalkozással** szemben fennálló követelés bekerülési értékéből **behajthatatlanná** vált részre tekintettel, azonban most már erről nem kell a társasági adóbevallásban adatot szolgáltatni, csupán külön nyilvántartást kell vezetni az ügyletet megalapozó, valós gazdasági okokról.

Az **osztalék** után 15 % szja-t és 13 % szoc.ho-t kell fizetni, de a szoc.ho-nak van felső határa (a minimálbér összegének 24-szerese azaz 4.800.000 Ft 13 %-a).

Csoportos adóalanyiság:

Csoportos társaságiadó-alanyiság olyan adózók között jöhet létre:

- amelyek között közvetett vagy közvetlen többségi befolyás áll fenn, amelynek keretében legalább 75%-os arányú szavazati joggal rendelkeznek egymásban, vagy harmadik személy az adózókban;
- amely csoporttagok mérlegfordulónapja azonos;
- amelyek beszámoló-készítése egységesen vagy a számvitelről szóló törvény II. Fejezete, vagy az IFRS-ek szerint történik, és
- a tagok könyvvizetésének pénzneme azonos.

Ha a tulajdonos **elengedi az osztalékot**, akkor azt most már nem a bevételek közé kell átvezetni, hanem **vissza az eredménytartalékba**.

## Egyéb adók

**Iparűzési Adó:**

A **helyi iparűzési adót 2022-re is maximalizálták**: nem lehet több 1 %-nál. Ez csak annak a vállalkozásnak jár, aki ezt igényli 2022.02.25-ig. Mi fogjuk beadni ezeket az igényeket.

Most már **nem adóköteles az ideiglenes jelleggel végzett vállalkozási tevékenység**, csak a székhely, telephely szerinti településeken kell iparűzési adót fizetni

A **gépjárműadót**:

2021-től a NAV felé kell befizetni a kerekítés szabályai szerint, ezen bevételt elvették az önkormányzatoktól. Mindenkinek küldtünk már segítséget a folyószámla lekérdezéséhez mivel ez nem a mi hatáskörünk, de az alábbi linken a weboldalunkon elérhető a pdf segédlet, ami megmutatja, hogyan csináld lépésről lépésre.

<https://unicontplusz.hu/2021/09/23/gepjarmuado-lekerdezesi-segedlet/>

## Adózás Rendje

Az egyéni vállalkozónak és az őstermelőnek a 200.000,- Ft egyedi érték alatti **tárgyi eszközeiről** nem kell külön nyilvántartást vezetnie.

Az egyéni vállalkozói tevékenység jelenleg legalább 1 hónapig és legfeljebb 3 évig **szüneteltethető**.

Készletek esetében pedig a **200.000,- Ft-ot meg nem haladó készlet selejtezéséről** nem kell jegyzőkönyvet felvenni, elég egy külön nyilvántartás, mely tartalmazza a selejtezés időpontját, a készlet megnevezését, a selejtezés okát, a leselejtezett készlet mennyiségét és szokásos piaci értékét.

A törvény már nem használja az „átlagos statisztikai állományi létszám” fogalmat, helyette az **„átlagos létszám”** megnevezés került bele. Az átlagos létszám tágabb fogalom, mint az átlagos statisztikai állományi létszám, ugyanis minden munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló jogviszonyban, társas vállalkozói jogviszonyban álló beleszámítandó (még a gyesen, tartósan táppénzen lévő is).

**Amennyiben a termékértékesítés, vagy szolgáltatásnyújtás adóval növelt összege meghaladja a 900 ezer forintot számlát kell kiállítani mindenképpen, nem elég a nyugta.**

Még egy kis számlázási ismétlés: a számlákat a teljesítéstől számított **8 napon belül** ki kell állítani és nagyon fontos, hogy a különleges számlázásoknál az alábbi **szövegek legyenek rajta a számlán** (ezek nélkül a számla helytelenül lesz kiállítva):

- „PÉNZFORGALMI ELSZÁMOLÁS” - a pénzforgalmi elszámolást választóknál.
- „KISADÓZÓ” - a KATA-soknál.
- „ÖNSZÁMLÁZÁS” - ha más helyett és nevében állítjuk ki a számlát.
- „FORDÍTOTT ADÓZÁS” - ha fordított áfás számlát állítunk ki.
- „KÜLÖNBÖZET SZERINTI SZABÁLYOZÁS – HASZNÁLT CIKKEK” - ha használt cikket adunk el.
- A vevő adószáma minden esetben, ha nem magánszemély.

