

## Tisztelt Ügyfelünk!

Levelünk mellékleteként küldött CD tartalmazza a 2012-es nyitó programot. A nyitáshoz a CD-ről indítsa el a NYIT12.EXE programot. A megjelenő tallózásban - a programfrissítéshez hasonlóan - először a 2011-es program helyét kell meghatároznia, ezután a nyitás automatikusan lefut. A nyitás akkor sikeres, ha végül „Kész!” üzenet jelenik meg. A nyitó program az „asztalra” ikont készít, amelyről elindíthatja a 2012-es programot.

A program induló ablakát, az alábbi módon állíthatja optimálisra: az indító ikonon állva nyomja meg a jobb egérgombot és a menüből válassza ki a tulajdonságok menüpontot. Állítsa be az elrendezés fülben a szélesség/magasság értékeket (mindkét helyen) szélesség=80 magasság=25, a betűtípus fülben pedig válassza a Lucida Console 20-as (nagy felbontású képernyőn esetleg 24-es) beállítást.

A nyitást a decemberi elszámolások befejezése után hajtsa végre.

### Fontosabb jogszabályi változások

Az egykulcsos adóért, az adójóváírás és a szuperbruttó kivezetéséért folyó küzdelem újabb fázisba lépett. A tavalyi adóalap-kiegészítéses egykulcsos SZJA után, ebben az évben - némi visszalépésként, egy kvázi kétkulcsos SZJA-val lesz dolgunk. A változtatás eredményeként az adójóváírás immár végleg eltűnt a rendszerből, az alacsonyabb jövedelmű munkavállalók nettó bérének ugyanilyen összegű részével egyetemben. Változás az előző évhez képest, hogy a kormány konkrétan megfogalmazta a kieső nettók miatti elvárt béremelés módját, illetve adókedvezményt is ad azoknak a cégeknek (a szociális hozzájárulás adóból), akik teljesítik a követelményeket. A követelmények teljesítését segíti a radikálisan felemelt minimálbér és garantált bérminimum.

Megszűnik a cégek által közteherként fizetett társadalombiztosítási járulék (TBj), helyére szociális hozzájárulási adó (SZOCHO) néven, hasonló százalékkal befizetendő adó lép. Korábban a TBj-ből levonható járulékkedvezményeket (START, tartós álláskereső stb.), ezen túl a SZOCHO-ból lehet levonni. Bár látszólag csak a megnevezés módosult, a változás ennél jelentősebb. Egyrészt megszűnik a négyfelé bomló TBj-vel való szenvedés, ugyanakkor a kedvezményeket is az adó szabályok szerint kell figyelembe venni. Utóbbi, például egy olyan kilépő START kártyás esetében, akinek az utolsó munkanapját követő hónapra is jár még jövedelem azt jelentheti, hogy a kedvezmény egy részét nem tudja a cég figyelembe venni, mivel a két hónapra szóló jövedelem adó szempontjából egy hónapnak számít.

### **SZJA, adóelőleg:**

Az összevonandó jövedelmek SZJA kulcsa továbbra is 16%. Az adóalap-kiegészítés csak a 2 424 000 forint feletti jövedelemrészre vonatkozik, ahonnan 27%-kal növeli az adóalapot. A részleges szuperbruttó hasonló hatású, mint a korábbi többkulcsos rendszer, ezért ismét jelentőséget nyer a munkavállalók adóelőleg-levonásakor, a rendszeres és nem rendszeres jövedelem fogalma.

**Munkavállalók adóelőlege:** A rendszeres jövedelmekből úgy kell adóelőleget vonni, hogy előbb meg kell állapítani, milyen arányú a várható éves rendszeres jövedelemből a kiegészítés-mentes rész: 2 424 000 / várható éves rendszeres jövedelem (a százalékhoz szorozni kell 100-zal). Ha az arány 100%-nál kisebb, a kifizetendő rendszeres jövedelemből a kapott százaléknak megfelelő összegre nem kell kiegészítést számolni, a 100%-ig megmaradó részre kell. Ha a százalék meghaladja a 100%-ot, akkor az egész összeg kiegészítés-mentes. A nem rendszeres jövedelmek adó-alapkiegészítésének megállapításához, a várható éves rendszeres jövedelem és a kifizetésig elszámolt nem rendszeres jövedelmek összegét kell meghatározni. A kifizetésre kerülő nem rendszeres jövedelmekből az a rész, amelyet a kiszámolt összeghez adva, a határ alá esik, kiegészítés-mentes lesz, a maradékra kiegészítést kell számolni.

**Adóelőleg egyéb jövedelmekből:** Alapesetben kiegészítést kell számolni, e szabálytól csak a magánszemély nyilatkozata alapján lehet eltérni. Ha a magánszemély cégnél összesített jövedelme meghaladja a mentesség korlátját, mindenképpen kell kiegészítést számolni.

### **Elvárt béremelés:**

Az adójóváírás kivezetése, valamint a pénzügyi járulék általános emelése 1%-al, az alacsonyabb bérű és egyidejűleg kevés gyerekekkel rendelkező munkavállalók esetében komoly nettókiesést jelent. A kormány egy rendeletben 299/2011. (XII.22) tette közzé az általa elvárt béremelések mértékét és megállapításának módját. Azok a cégek, akik teljesítik ezeket a követelményeket, költségeik egy részét leírhatják a fizetendő SZOCHO-ból. Akik nem emelik meg, legalább az érintett dolgozók kétharmadának fizetését, azok két évig nem folyamodhatnak állami támogatásért és nem indulhatnak közbeszerzési tenderen. Az emelés adóból leírható kompenzációjának feltétele, a teljes érintett kör bérének emelése. Az elvárt emelés alanyai a 2011. évben november-december hónapokban legalább egy napot foglalkoztatott dolgozók, akiknek tavalyi rendszeres átlagbére nem haladja meg a 216 806 forintot. A programba nem került segédlet a számításhoz (időhiány miatt), a részleteket megtalálja az idézett rendeletben. Az elvárt béremelés vonatkozik a január elején kilépő dolgozókra is (ellenkező értelmű rendelkezést nem találtunk). Erre figyeljenek oda, különben elesik a cég, a kompenzáció lehetőségétől.

### **Személyesen közreműködő tagok és egyéni vállalkozók:**

Azoknak a személyesen közreműködő tagoknak és vállalkozóknak, akiknek nincs máshol 36 órát elérő munkaviszonya (több munkaviszony esetében összesen 36 óra), jelentősen megnő a minimálisan teljesítendő adó és járulék befizetése. Fontos változás, hogy a megbízás keretében végzett ügyvezetés is személyes közreműködésnek minősül, így a minimum követelmény rájuk is kiterjed tagi jogviszonyuk alapján. Újdonság, hogy a minimumot külön-külön határozták meg a SZOCHO, nyugdíjjárulék és az egészségügyi-munkaerőpiaci járulékot illetően. A SZOCHO minimuma a minimálbér/garantált bérminimum 112,5 %-a, a nyugdíjjáruléké 100%, az egészségé 150%. A minimumot havonta kell teljesíteni, így az egyik hónapban jövedelem hiányában teljesített befizetés nem tudható be egy következő időszaki jövedelem kivét kötelezettségébe. Jelentősen megnőtt a kiegészítő tevékenységet végzők egészségügyi szolgáltatási járuléka: 6390 forint lett. A kiegészítő tevékenység lehetősége is szűkült, mivel nyugdíjon csak a saját jogú öregségi nyugdíjat értik a

továbbiakban, amibe csak a rájuk vonatkozó korhatárt betöltötték és a negyven éves szolgálati idővel nyugdíjassá vált nők tartoznak. Aki nem tudja vállalni a megnövekedett terheket, annak legcélszerűbb saját cégében munkaviszony keretében ellátni az ügyvezetést és a tényleges munkavégzést, így a munkaviszonyra irányadó adóköteles minimálbért (garantált bérminimum), vagy annak részidős összegét kell megfizetnie.

### **Szociális hozzájárulási adó (SZOCHO) és kedvezményei:**

A TBj helyett bevezetett, céget terhelő 27%-os mértékű adó. Ennek az adónak a terhére kaphat kedvezményeket a cég a konkrét dolgozókhoz kötött foglalkoztatást segítő támogatásokra, ezek jelenleg: START, START Plusz, START extra, START extra plusz, START Bónusz, rehabilitációs kártya, tartós álláskereső kedvezménye, Karrier-híd, részidős kedvezmény. Ezekből a Karrier-híd (13,5% fizetendő a 27% helyett), a rehabilitációs kártya (0%) és a START Bónusz (0%) új kedvezmény, működésük hasonló a korábbi kedvezményekéhez. Az igazi újdonság a bérkompenzációhoz adott kedvezmény, amely működését tekintve, a megszüntetett adójóváíráshoz hasonló, de a dolgozó helyett a cég lett a kedvezményezett. Minden kedvezményre érvényes ugyanakkor, hogy az adó megállapítási hónapra (bevallási hónap) kell a SZOCHO-val szemben elszámolni. A korábban százalékos EHO kötelezett nem biztosított tevékenységek, mint például a minimálbér 30%-át el nem érő megbízások után is SZOCHO-t kell fizetni az EHO helyett.

### **Bérkompenzáció kedvezménye:**

Munkavállalónként, havonta kell elszámolni. 75 000 forint bérig a munkabér 21,5 %-a, maximum 16 125 forint, amelyet csökkenteni kell a 75 000 forint feletti rész 14 %-ával. A bér növekedésével csökkenő kompenzáció 190 178 forintnál fogy el. A bérkompenzációt csak az veheti igénybe, aki teljesítette az elvárt béremelést. A kompenzáció alanya viszont, nem csak a tavaly is jogviszonyban álló és béremelésben részesült munkavállaló, hanem az ezután belépők is, tehát a teljes dolgozói állomány. A bérkompenzáció, a START kártya (kivéve a pályakezdeket), valamint a Karrier-híd kedvezménye együtt is igénybe vehető. Az együttes igénybevétel szabálya, hogy csak maximum kettő érvényesíthető egyidejűleg, az elvileg lehetséges három helyett. A kedvezmények összege, ha az egyik kedvezmény START kártya, meghaladhatja a dolgozó utáni kötelezettség összegét.

### **Egészségjárulék:**

A pénzbeli egészségügyi járulék 1%-kal nő, de ennél fontosabb változás, hogy ezen túl a heti 36 órás munkaviszony mellett végzett tevékenységek jövedelme után is meg kell fizetni.

### **Juttatások:**

A béren kívüli juttatásokra 10%-os EHO-t kell fizetni, a többi juttatásra továbbra is 27%-os EHO-t kell számolni. A béren kívüli juttatásokra, az egyedileg előírt maximum mellett, ismét bevezették az összesített éves maximumot. Ennek összege 500 000 forint/fő/év. A határt meghaladó összeg után, a következő év májusában kell megfizetni a 27 és 10%-os EHO különbözetét (17%-ot).

## **Számlaszámok változása:**

A közterhek, járulékok, adók számlaszámai január 1-től megváltoztak! Az új számlaszámokat az APEH összesítő utalási része tartalmazza.

## **Változások a programban**

A dolgozói törzs negyedik (szja) oldala változott meg. Értelemszerűen megszűntek az adójóváírásra vonatkozó mezők, helyettük az adóalap-kiegészítésre vonatkozó nyilatkozat adható meg. Sajnos, pont fordítva lett felvéve ez a mező, mint kellett volna: „Teljes jövedelemre kiegészítést kér?”. Ha a mező értékét Igenre állítja, a program a teljes kifizetésre adóalap-kiegészítést fog számolni. Az első programmódosítás változtatni fogja.

Lehetőség van egy adott kifizetésre vonatkozó adóalap-kiegészítés módosítására is. A kifizetendő összeg rögzítésekor (bérlap, reklamáció), a 699-es kódon adható fel a magánszemély nyilatkozatában közölt összeg, amely után kiegészítést szeretne elszámoltatni. Ezt a nyilatkozatot jellemzően azok fogják adni, akiknek nem az összes jövedelme jelenik meg a cégnél (eseti megbízások, többes jogviszonyok) és az adott kifizetéssel lépi át a mentesség határát a magánszemély jövedelme.

Ha a cég igénybe veszi a bérkompenzációt, ezt a tényt a cégszámokban kell megadni (feltétele az elvárt béremelés teljesítése). A kompenzáció számításához a Szerviz-> Cég, időszak adatok menüpontban a „Béerkompenzálás?” mező értékét kell Igenre állítani.

A TB járulék megszűnte miatt, gyakorlatilag minden lista módosult. A Főkönyvi feladást, ahol használják, újra kell majd paraméterezni.

A programban már a 2012-re érvényes adó-adatlap található.

A *Bérelszámolás->Béerkarton* menüben megtalálja az adóévre vonatkozó nyilatkozatokat.

Az *Apeh összesítő* már az új számlaszámokat tartalmazza.

A SZOCHO kedvezményeket a bevalláshoz igazodó módon, a *Közteher egyeztető* listában ellenőrizheti. A 08-as bevallás, csak azután fog elkészülni, ha felteszik a honlapra. A tervezet alapján, a kedvezményeket a lehető legbonyolultabb módon, a teljes kifizetésből, a kedvezmény után megmaradó fizetendő összegek feltüntetésével kell majd bevallani. A kedvezmények együttes igénybevétele miatt, így megjelenik egy úgynevezett „két kedvezmény” utáni fizetendő összeg, amely plusz/mínusz értékű lehet. Megfejtéséhez jó szórakozást kívánok, ehhez nyújt segítséget a *Közteher egyeztető*.

A Járulékkartonon, bár már nem odavaló lenne, a SZOCHO összes kötelezettsége és az ebből leírható kedvezmények alapjai láthatók. Később, valószínűleg külön karton fog készülni erre a célra.

A szabadság megváltás, jubileumi jutalom, végkielégítés 2012-től egészségjárulék köteles lett, illetve módosult a nem biztosított megbízások kötelezettsége: EHO, helyett SZOCHO. A nyitó program beállítja ezeket a változásokat a jogcímelekben, ettől függetlenül célszerű ellenőrizni a jogcímelek beállításának helyességét a *Beléptetés-kódok->Kódok->Jocímkódok* menüpontban.

2012. január 12.

Vántus Imre