

## Tisztelt Ügyfelünk!

Levelünk mellékleteként küldött CD tartalmazza a 2011-es nyitó programot. A nyitáshoz a CD-ről indítsa el a NYIT11.EXE programot. A megjelenő tallózásban - a programfrissítéshez hasonlóan - először a 2010-es program helyét kell meghatározni, ezután a nyitás automatikusan lefut. A nyitás akkor sikeres, ha végül a „Kész!” üzenet jelenik meg. A nyitó program az „asztalra” ikont készít (sajnos csak Windows XP-n), amelyről elindíthatja a 2011-es programot. A program induló ablakát optimálisra állíthatja az alábbi módon (Windows XP, Vista, 7): 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 2011-es program a jelenleg megismerhető jogszabályi állapotnak felel meg, nincs benne, például a 1108/1158-as bevallás, ezért eleinte sűrűbben figyelje honlapunkat ([www.parameter.hu](http://www.parameter.hu)), melyről a 2011-es program további módosításait töltheti majd le. A 2010-es program is változni fog még, mivel ebben található az M30, Nyenyi majd a későbbiek folyamán a munkáltatói-adómegállapítás programja. A 2010-es Nyenyit a jelenlegi jogszabályi állapot szerint nem kell elkészíteni, de adtak be ez irányú törvénymódosítást, ami 2012-ig tolná ki ezt a kötelezettséget, el is fogadták, de valami hiba folytán kimaradt a megjelent törvény szövegéből.

A nyitást a decemberi elszámolások befejezése után hajtsa végre.

## Fontosabb jogszabályi változások

A változások definíció szintjén, „radikális” adócsökkentést céloztak, amit a magyar „világszabadalomként” bevezetett egykulcsos családi jövedelemadózás hivatott garantálni. Az új adórendszer - igaz hogy szelektíven-, valóban kisebb elvonást jelent a kiválasztott célcsoportoknak, míg az adózók kevésbé szerencsés népes csoportjának, a tavalyi évvel összevetve némileg csökken a jövedelme. A pórus járta közé a gyerektelen munkavállalók tartoznak, 293 450 forintos havi jövedelemig.

Az SZJA egykulcsú, 16%-os lett. Az egy kulcs hatálya kiterjed az összevonandó jövedelmekre, a forrásadós jövedelmekre és a juttatásokra is, de a három csoport adóalapját eltérő módon kell meghatározni. Az összevonandó adóalapot az eltartottak, ezen belül a kedvezményezettek számától függő, családi kedvezmény csökkenti. Maradt - csökkentett mértékben -, az adójóváírás.

Az adóterhet nem viselő jövedelem-kategória megszűnt, az eddig idetartozó jövedelmeket nem kell figyelembe venni az adózásnál. Szintén megszűnt a természetbeni juttatás fogalma, helyette béren kívüli juttatásokról és a kifizetőt terhelő adó mellett, százalékos EHO fizetési kötelezettséggel is járó, egyes meghatározott juttatásokról beszélünk majd.

A nyugdíjjárulék fél százalékkal nő. A magánpénztári rendszer pillanatnyilag radikális átalakítás alatt áll, aki mégis marad - vállalja a társadalombiztosítási nyugdíj-rendszerből történő „kiiratkozást”, ami a szolgálati idő megvonását jelenti.

Új foglalkoztatási kedvezmény indul január 1-től, az ellátásban részesült (Gyes, Gyed, terhességi-gyerekágyi segély), gyermekgondozási szabadságról visszatérők részmunkaidős foglalkoztatásának elősegítésére. A START Extra és Plusz kedvezmények viszont, csak 2011. december 31-ig vehetők figyelembe.

Némi vargabetű után életbe lépett az állami és önkormányzati költségvetési pénzekből gazdálkodók egykori és jelenlegi foglalkoztatottait érintő 98%-os különadó.

2011. január 1.-től az eddigi FEOR93-as kódok helyett a FEOR08-as kódokat kell használni minden bejelentésben, bevallásban.

Módosult a tagok, vállalkozók minimum TB szabálya: a hónap első napján érvényes minimálbérrel, szakképesítést igénylő tevékenység esetében a garantált bérminimummal kell számolni. Megszűnt az elvárt jövedelem lázálma. A 2010-es szabályt úgy módosították, hogy az APEH nem bírságozhat.

## **A jogszabályi változások számszerűsítve**

**SZJA kulcsa:** 16%

### **Adóalapok meghatározása:**

- Összevonandó jövedelem adóalapja: az adóalap-kiegészítés kulcsa maradt 27%, az adóalapot a jövedelem 1,27-el való felszorozásával kapjuk meg.
- Forrásadós jövedelmek adóalapja: ez maga a jövedelem, nincs szorzó.
- Juttatások (kifizetői SZJA) adóalapja: az adóalaphoz a jövedelmet 1,19-el kell szorozni.

### **Családi kedvezmény:**

- két eltartottig: 62 500 forint / kedvezményezett eltartott
- három eltartottól 206 250 forint / kedvezményezett eltartott

Az eltartott és kedvezményezett eltartott fogalma, valamint a kedvezményre jogosultak köre a tavalyi hasonló kedvezményénél meghatározott maradt. A kedvezmény az adóalapot csökkenti és megosztva is kérhető. A rokkantsági járadékban részesülő saját maga után is igényelheti a kedvezményt. A kedvezmény – az előző évtől eltérően -, az összevonandó adóalapot (jövedelem+adóalap-kiegészítés) csökkenti, maximum az adóalap mértékéig. A családi kedvezmény igénybevételének nincs felső jogosultsági korlátja.

### **Adójóváírás:**

A bérjövdelem adóalap-kiegészítéssel növelt összegének 16%-a, maximum jogosultsági hónaponként 12 100 forint. Az alsó jogosultsági határ 2 750 000 forint, a kedvezmény a jogosultsági határ feletti összeg 12%-ával csökken, és 3 960 000 forintnál szűnik meg.

**Súlyos testi fogyatékosokat megillető kedvezmény:** 3 900 forint / hó (minimálbér 5%-a)

**Különadó:** A különadó a közszférában (állami, önkormányzati forrásokból gazdálkodó szervezetek) dolgozók jogviszonyának megszűnésekor kifizetett összegek egy részét érintheti. A törvény (2010. XC) 2005. január 1-től (visszamenőleges hatállyal) megszerzett bevételekre terjed ki. A különadó alapja vezető beosztásúak esetében a 2 millió, egyéb esetben a 3,5 millió forintot meghaladó bevétel. A különadó mértéke 98%, a kifizetést TB járulék (a munkavégzéssel járó felmondás), illetve EHO is terheli. A munkáltatók részére a 2011-et megelőző éveket érintő különadó kötelezettségek bevalláshoz külön bevallási formátum készül. Az idejű különadók bevallása - a többi adóhoz hasonlóan -, a 1108-on történik.

**Adóterhet nem viselő járandóságok:**

A fogalom megszűnt, a tavaly ide tartozó összegeket nem kell figyelembe venni az adószámításnál, a bevételben. (Az eredeti levél tévesen közölte a **tanuló szerződéses diákok** biztosítási státuszának változását, maradnak a régi szabályok).

**Nyugdíjjárulék:** 9,5-ről 10%-ra nőtt. A magánpénztári tagdíj a decemberi elszámolásig 0%, decembertől 10%, a tag a továbbiakban nem fizet TB-s nyugdíjjárulékot.

**Részmunkaidős foglalkoztatás kedvezménye (2004. évi CXXIII törvény):**

Feltétele, hogy a szülési szabadságról visszatérőt - aki ez alatt ellátásban is részesült -, korábbi munkakörében foglalkoztassák tovább a munkaidőt heti 20-20 órában megosztva egy másik dolgozóval együtt. A járulékkedvezmény mindkét dolgozó bére után jár. A kedvezmény a kifizetőt illeti, kulcsa a TB járulék 27%-a helyett 20%. A kedvezményt a kötelező legkisebb munkabér kétszereséig lehet igénybe venni. A kedvezményes bér összege, figyelembe véve a heti 20 órás munkaidőt, személyenként (havi bér esetében) 78 000 forint. A 20% a következő módon bomlik meg: 18% nyugdíj, 1% természetbeni egj, 0,3% pénzbeli egj és 0,7% munkaerő-piaci járulék.

A kedvezmény maximum 3 évig jár és alkalmazásának szigorú feltételei vannak. Legalább 1 évig fenn kell állnia a fent leírt foglalkoztatásnak, ellenkező esetben önrevíziózni kell. Megszűnik a kedvezmény, ha a foglalkoztatást megelőző hónap átlagos statisztikai létszámához képest - a dolgozók általi rendes, rendkívüli munkaviszony-megszüntetést kivéve -, a létszám csökken (a közös megegyezés csökkenésnek minősül!).

**Béren kívüli juttatások (SZJA tv. 71§):**

Az adott korlátig kedvezményezett juttatások tartoznak ebbe a körbe. A jogosultak köre a társas vállalkozás személyesen közreműködő tagjával bővült. A tavaly, 25%-os adót viselő juttatások tartoznak ebbe a körbe ugyanazokkal a korlátokkal, az étkezési támogatás a meleg étel mellett a hideg ételre is kiterjedt. Az eddig adómentes internet térítés ebbe az adóköteles körbe került át. Bevezetésre került a Széchenyi Pihenő Kártya. Utóbbi egyéni számlát takar, amelyre a munkáltató (több juttató esetében együttesen) maximum 300 000 forint éves összegben utalhat kedvezményesen. A kártyán levő összeg, külön jogszabályban meghatározott célokra használható fel. Történt egy szigorítás: az önkéntes pénztárakba csak maximum 3 hónapot lehet visszamenőlegesen úgy utalni, hogy a kedvezményt havonta lehessen figyelembe venni. A természetbeni juttatás fogalmának eltörlésével (ha jól értem) megszűnt az a feltétel, hogy a juttatásokat a munkáltatónak azonos feltétellel és módon kell nyújtania munkavállalói részére.

A béren kívüli juttatások adóalapja a jövedelem 1,19-szerese. Az adó mértéke 16%, ami a kifizetőt terheli.

### **Egyes meghatározott juttatások (SZJA tv. 70§):**

Ebbe a körbe tartoznak, a tavaly 54%-os kifizetői SZJA-t viselő juttatások. Bekerült az eddig adómentes csekély értékű ajándék: maximum évi három alkalommal a minimálbér 10%-át meg nem haladó mértékben adható. Bekerült az egyidejűleg több magánszemély részére, rendezvény keretében nyújtott szolgáltatás, ha a juttatás mértéke személyenként nem megállapítható. Kikerült viszont a sport tevékenységhez nyújtott ingyenes vagy kedvezményes támogatás. A cégtelefon magánhasználatára vonatkozó szabályok maradtak.

Az egyes juttatások adóalapja a jövedelem 1,19-szerese. Adója 16%, és az adón kívül az adóalap (a felszorozott jövedelem) után 27%-os EHO-t is kell fizetni.

### **Forrásadós jövedelmek:**

Minden ilyen típusú jövedelem adója 16% lett. Az adó alapja maga a jövedelem, nem kell felszorozni semmivel. Az ingatlan bérbeadás utáni jövedelem kikerült ebből a körből. Az ingatlan bérbeadást önálló jövedelemként kell elszámolni, az egy millió forintot meghaladó teljes jövedelemből a forrásadós jövedelmekkel együtt továbbra is 14%-os EHO-t kell vonni a tavalyi feltételeknek megfelelően a 450 000 forintos határig.

### **Végkielégítés:**

A végkielégítés esetében megszűnt az évek közti megosztás lehetősége.

### **A Magyarországon nem adóztatható, külföldön kapott jövedelem:**

Eddig adóterhet nem viselő jövedelem volt, most az egy kulcs miatt bevételbe nem számító tétel lett. A többi, eredetileg adóterhet nem viselő jövedelemtől eltérően ez az összeg - az adójóváírás szempontjából -, beszámít az összes jövedelembe.

### **Nyugdíjjárulék:**

A nyugdíjjárulékot 0,5 %-al emelték. A járulék változások átmeneti szabálya változott: a bevallási hónaphoz kötötték. Ez azt jelenti, hogy a december terhére, januárra elszámolt nyugdíjjárulék még 9,5%, viszont a januárban decemberre elszámolt nyugdíjjárulék már 10%.

**Magánpénztári tagdíj:** Decemberig maradt a tagdíj 0%, onnantól 10% lesz és nem fizet TB-s nyugdíjjárulékot. A tagoknak január 31-ig el kell dönteniük, hogy maradnak-e a pénztárban. A pénztárban maradóknak 2012-től nem számíthatnak szolgálati időre a társadalombiztosítási nyugdíj-rendszer keretében.

**Nyugdíjjárulék maximum:** az alap napi 21 000 forint lett. Éves összeg: 7 665 000 forint.

**Egészségügyi szolgáltatási járulék:** havi 5 100 forintra nőtt.

**Minimálbér összege:** havi 78 000, a szakképzettek garantált bérminimuma 94 000 forint.

## Változások a programban

### A FEOR átkódolását segítő program:

Helye: *Beléptetés-kódok-> Kódok->FEOR93->FEOR08 konvertálás.*

Amikor először belép, a program automatikusan generálja az átkódolandó állományt. Az állományba azok kerülnek bele, akik munkaviszonyban vannak vagy ki van töltve a FEOR számuk a törzsben. A generálás, ha a régi és új FEOR között egy-egy kapcsolat van, beírja az új kódot. Azok számára, akik nem kaptak kódot vagy a kiosztott kód nem megfelelő, F1-el választhat a FEOR08 kódok közül. A kiválasztó ablak tetején, a program feltünteti a régi FEOR megnevezését. A programban található listán személyenként láthatja a régi és új kód szerinti megnevezést. Ha sikeresen befejezte az átkódolást hajtja végre a **Bevitel-t**. Bevitelkor a program az új FEOR kódokat beírja a törzsbe. Akik valami miatt nem kaptak új kódot, az átkódoló állományban maradnak és később átkódolva szintén bevihetők a törzsbe.

**Jogcímkódok:** A nyitó program módosította a kódok előírásait. Az adóterhet nem viselő jövedelemcsoportot megszüntette, kódjukat nem bevételre (3) állította. Az ingatlan bérbeadás kódját (alcsoport=18) önálló tevékenységre változtatta. A 25%-os forrásadós kódokat 16%-osra módosította (a megnevezésben is, ha szerepelt). A végkielégítés kódját nem bér jövedelemre (jövedelem csoport=10, korábban nem önálló jövedelem). Megszűnt az adójóváírás alapját jelző mező, szerepét az jövedelem csoport vette át, az eddigi rendszeres és nem rendszeres jövedelem csoportok, ezen túl nevükben is jelzett, bérjövédelmet jelentenek. Az ide kódolt, de nem jóváírás alapjának beállított kódokat a program a 10-es (nem bér) csoportba sorolta át. Megszűnt a kisösszegű jövedelmet és a százalékos adóelőleget jelölő kód. **Mielőtt elkezdi dolgozni a programmal, feltétlenül ellenőrizze az átkódolást!**

### Az adóelőleg-megállapításhoz szükséges nyilatkozatok:

Helye: *Bérelszámolás->Bérkarton*

Adójóváírás nyilatkozat: A nyilatkozat kibővült egy kiegészítő nyilatkozattal. A kiegészítő nyilatkozat arról szól, hogy a dolgozónak nincs máshonnan származó jövedelme (az előző munkahelyet leszámítva, ha adó-adatlapot is hozott). Az kiegészítő nyilatkozat alapján a munkáltató eltérő adóelőleg számítás használhat (a programban göngyölítés). Az eltérő adóelőleg számítás akkor használható, ha ez által csökkenthető az adókülönbség és vagy a cég, vagy a program rendelkezik a módszerre APEH (NAV) engedéllyel. Ebben az évben megkérjük a programra az engedélyt, ha megkaptuk a honlapon közzétesszük.

Családi kedvezmény nyilatkozat: „Gyerekkedvezmény nyilatkozat”. Formailag a tavalyi évihez hasonló, de ebben az évben sokkal szélesebb kör igényelheti, mivel egy gyerek után is jár. A törvényből az következik, hogy csak munkaviszony mellett vehető évközben igénybe, de az APEH-től megkért tájékoztató, a személyesen közreműködő tagot is beleérti ebbe a körbe. A kedvezmény igénybevétele megosztható a szülők (élettársak) között.

Súlyos testi fogyatékoság kedvezménye: „Nyilatkozat személyi kedv.-hez”. A kedvezmény igénybeviteléhez eddig az orvosi igazolás is elég volt. A nyilatkozatban megadott jogosultsági időszakot a törzs negyedik oldalán található mezőkbe is rögzíteni kell.

„Nyilatkozat kifizetői SZJA-hoz”: Ez a nyilatkozat tartalmazza a költségtérítések, az önálló tevékenységgel és a külszolgálattal kapcsolatos nyilatkozatokat. A költségtérítéshez és az önálló tevékenységhez kapcsolódó választás kódját ne felejtse beírni a törzs negyedik oldalán, vagy eseti megbízásnál a jogviszony sorába.

### **Segítség a kedvezmények igénybe vételéhez:**

- Az adójóváírás maximumához legalább 59 547 forint havi bruttó jövedelem szükséges és 180 446 forintig vehető igénybe (teljes összegben).
- A testi fogyatékos kedvezményhez 19 193 bruttó szükséges
- 1-2 eltartott esetében a teljes kedvezményhez gyerekenként 49 213 forint bruttó kell.
- 3 eltartottól a teljes kedvezményhez gyerekenként 162 402 forintos bruttó szükséges.

Példa: Ha valaki teljes mértékben igénybe szeretné venni az adójóváírást és két gyerekre a kedvezményt (nincs további eltartott), akkor legalább  $59\,547 + 49\,213 + 49\,213 = 157\,973$  forint a havi bruttó kereset szükséges.

**Számfejtés:** A program az új szabályoknak megfelelően számolja a főállású tagok, vállalkozók minimum TB-jét. Ha a TEÁOR szerinti tevékenység (vállalkozó esetében), vagy a személyesen közreműködő tag FEOR-ja szakképzettséget igényel, akkor a szakképzettek vonatkozó bérminimummal kell számolni, amit a törzs 3. oldalán jelölhet. A program az előjegyzett kedvezményt csak a tényleges igénybevétel erejéig számfejti. Az adójóváírást – az előírástól némileg eltérve, a hátralevő időt is figyelembe véve számolja. Utóbbira azért vetemedtem, mert a jogszabályi előírás szerinti levonás (az alsó jogosultsági határ elérésénél történő leállítás) túl nagy adókülönbözetest okozhat. Bár a dolgozónak kell kérnie a korábbi leállítást, hogy ne képződjön jelentős adókülönbözete, ez a gyakorlatban nem igazán működik. A nyilatkozatot utólag be kell kérni. A program a családi kedvezményt a reklamációs (soron kívüli) számfejtéseknél is figyelembe veszi.

**Törzs:** Az első lapon lehet előjegyezni, a többi járulék-kedvezményhez hasonlóan, a szülési szabadság utáni foglalkoztatáshoz kapcsolódó kedvezményezett részmunkaidőt (kódja: 060). A kedvezménnyel kapcsolatban, a 3. oldalon rögzítheti a megelőző hónap átlagos statisztikai létszámát és a vele egy munkakörben foglalkoztatott dolgozó azonosítóját. A kedvezmény igénybevételének feltételeit minden számfejtés előtt ellenőrizze!

A törzs 4. lapja kibővült a testi fogyatékoság jogosultsági idejét tároló mezőkkel, illetve a családi kedvezmény itteni jogviszonyára megadható, éves összeggel. Mindkét mező tartalmát figyelembe veszi a program a göngyölített adóelőleg számításához. A testi fogyatékoság időszaka és további mezőként, a családi kedvezmény megosztását jelölő mező, az adó-adatlap elkészítéséhez is szükséges.

A programba folyamatosan fognak bekerülni az időközben megjelenő formátumok. Figyelje honlapunkat!