# KERESKEDELMI ALKALMAZOTTAK

**SZAKSZERVEZETE**

## A MUNKAVÁLLALÓKAT ÉS A SZAKSZERVEZETEK GAZDÁLKODÁSÁT ÉRINTŐ VÁLTOZÁSOK

## A SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ, A JÁRULÉKFIZETÉS ÉS EGYÉB JOGSZABÁLYOKBAN

**2018. január 1-jétől**

**Készítette:**

**Kovalszky Éva**

**Főkönyvelő, adótanácsadó**

Egységes szerkezetben megjelent:

 az Adókódex „Adótörvények 2018/ I.” c. számában,

 az Adókódex „Társadalombiztosítás 2018” c. számában

 a HVG „Adó 2018” c. különszámában,

 a HVG „Társadalombiztosítás 2018” c. számában

Tájékoztatónkbanamunkavállalókat és szakszervezeti alapszervezeteket érintő **2018. évi változásokat** **vastag betűvel szedve,** és a szakszervezeti munka szempontjából lényeges, változatlan szabályokat normál betűvel szedve ismertetjük**.**

**A 2018. évi változások főbb irányai, jellemzői:**

1. **a személyi jövedelemadó** vonatkozásában:
* A két eltartottat nevelő családok családi kedvezménye eltartottanként havi 17.500 Ft-ra nőtt.
* Munkáltatói adóbevallás megszűnése
* Munkáltatói adómentes juttatások kismértékű bővítése

#### a társadalombiztosítási ellátások és a járulékfizetés tekintetében:

* A szociális hozzájárulási adó és az egészségügyi hozzájárulás 22%-ról 19,5%-ra csökkent
* 2018. január 1-től 3%-kal emelik a nyugdíjakat.

#### A minimálbér emelése

#### A kötelező legkisebb munkabér 2018. január 1-től: 138.000 Ft.

A garantált bérminimum összege **2018. január 1-től** a középfokú végzettséget, szakképzettséget igénylő munkakörökben, gyakorlati időtől függetlenül: **180.500 Ft**

**A**.

##### VÁLTOZÁSOK

**A SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓZÁSBAN**

A módosítások ismertetésénél a többször módosított 1995. évi CXVII. sz. törvény (a személyi jövedelemadóról) vonatkozó részeit  „E.sz.” megjelöléssel jelezzük.

1. **Az adótábla**

***a)* Az adó mértéke** (Esz. 8. §)

az összevont adóalapra és valamennyi külön adózó jövedelemre változatlanul egységesen 15%,

***b)* Az összevont adóalap** (Esz. 29. §)

az adóévben adókötelezettség alá eső valamennyi önálló és nem önálló tevékenységből származó, valamint egyéb bevételből megállapított jövedelem.

***c)* Adóelőleg nyilatkozat az adóelőleg számításánál** (E.sz. 48.§ )

A munkáltatónak/kifizetőnek az adóelőleg megállapításához tájékoztatnia kell a munkavállalót az adóelőleg nyilatkozat lehetőségéről, és annak következményeiről, mely szerint a nyilatkozatban foglaltak felelőssége és adójogi következménye a munkavállalót/magánszemélyt terhelik.

Az adóelőleg nyilatkozatban lehet nyilatkozni:

* az első házasok kedvezményének érvényesítéséről
* a családi kedvezmény érvényesítéséről (a házastárssal vagy másik szülő jogosulttal közösen);
* a súlyosan fogyatékos állapot kezdő időpontjáról, és várható időtartamáról;
* a bevételből levonható költségekről, költséghányadról, az adóalap-kiegészítésről (önálló tevékenység esetén)

A 2018 évi adóelőleg nyilatkozatok letölthetők a NAV honlapjáról:

 <http://www.nav.gov.hu/nav/adoeloleg_nyilatkozatok>

A munkavállaló önként adott nyilatkozatát a munkáltatónak kötelező figyelembe vennie.

Ha a munkavállaló/magánszemély az adóévben már adott nyilatkozatot, a tartalmát érintő bármely változás esetén köteles haladéktalanul új nyilatkozatot adni.

Ha a munkavállaló/magánszemély az adóelőleg megállapításához olyan nyilatkozatot adott, hogy az adóév végén 10 ezer Ft-ot meghaladó befizetési különbözet mutatkozik, akkor a különbözeten felül annak 12%-át kitevő különbözeti-bírságot is kell fizetnie. Ekkor kötelezően önadózóként kell adóbevallást tennie.

**2.)Adókedvezmények**

1. **Családi kedvezmény**  (Esz. 29/A.-B. §)

A családi kedvezmény érvényesítésénél meg kell különböztetni az

* eltartottakat – egy család hány gyermekről és más eltartottról gondoskodik, és a
* kedvezményezett eltartottakat – akik után jár a családi kedvezmény

Kedvezményezett eltartott:

* aki után családi pótlék jár
* a magzat a várandósság 91. napjától
* aki a családi pótlékra saját jogán jogosult
* a rokkantsági járadékra jogosult

A családi kedvezmény mértéke **kedvezményezett eltartottanként** havonta

* egy eltartott esetén eltartottanként 66.670Ft
* két eltartott esetén eltartottanként **116.670** **Ft**
* három és minden további eltartott esetén eltartottanként 220.000 Ft

levonás az adóalapból.

A fenti adóalap csökkentő kedvezmények egy gyermek esetén gyermekenként 10.000 Ft-tal, **két gyermek esetén 17.500 Ft-tal**, három és több gyermek estén gyermekenként 33.000 Ft-tal, de legfeljebb 0 Ft-ig csökkentik a fizetendő adót

A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult:

* a vér szerinti, az örökbe fogadó szülő és a nevelőszülő
* a szülővel közös háztartásban élő házastársa,
* a várandós nő és vele közös háztartásban élő házastársa,
* a családi pótlékra saját jogán jogosult, a rokkantsági járadékban részesülő és a vele közös háztartásban élőhozzátartozó.
* válást követően a szülők megosztott felügyeleti joga esetés a családi kedvezmény 50-50%-os érvényesítésére jogosultak.

A családi kedvezmény a házastárssal, közös gyermek esetén az élettárssal közösen is érvényesíthető, akár az összeg, akár a gyermekek számának megosztásával, már az adóelőleg számításánál, az igénybevevő munkáltatójához adott, kölcsönös adóelőleg nyilatkozattal.

Utólag, az adóbevallásban, munkáltatói adóelszámolásban megosztható a közös háztartásban élő élettárssal, nem közös gyermek vagy várandósság esetén, közösen tett nyilatkozat alapján, feltéve, hogy nem vették igénybe az egyedülállók emelt összegű családi pótlékát.

**Az adóelőleg nyilatkozatokban fel kell tüntetni az eltartottak adóazonosító jelét.**

**Az első házasok kedvezménye** (Esz. 29/C. §)

Minden olyan pár, ahol legalább az egyik fél első házasságát köti, a házasságkötés hónapját követő 24 hónapon keresztül (de legfeljebb a családi kedvezmény jogosultágig) együttesen 5.000 Ft-tal csökkentheti adóját. (Az összevont adóalapba tartozó jövedelem **33.335 Ft-tal** csökkenthető)

A házastársak a kedvezményt megosztva is érvényesíthetik, közösen tett adóelőleg- vagy adónyilatkozattal.

1. **Személyi kedvezmény** (E.sz. 40.§ (1) bek.)

A súlyosan fogyatékos magánszemélynél az állapot kezdetétől annak fennállásáig – az erről szóló orvosi igazolás alapján (335/2009. kormányrendelet) – a minimálbér5%-ával(**6.900** **Ft-tal**)csökkenthető az összevont adóalap **adója.** Ez akedvezmény minden korlátozás nélkül érvényesíthető.

**3.)****Adóalapba nem számító bevételek:**

(tehát SZJA- és járulékmentes)

* Nem keletkezik bevétel a munkavégzés, tevékenység ellátása feltételeként, a munkáltató, kifizető által biztosított
* dolog (eszköz, berendezés, jármű, munkaruházat, stb.), szolgáltatás (világítás, fűtés, stb.) használatakor, akkor sem, ha nem zárható ki a magáncélú használat, kivéve, ha erről a törvény rendelkezik. (A törvény külön rendelkezik a telefon magáncélú használatának adózásáról)
* iskolarendszeren kívüli képzés, továbbképzés, betanítás során
* a munkavédelemről szóló tv. előírásai szerint munkáltatói felelősségi körbe tartozó biztosítás
* a munkáltató, díjat fizető kártérítési felelősségi körébe tartozó kockázati biztosítás díja (E.sz. 4. § (2a) bek.)
* Nem keletkezik bevétel a vállalkozási tevékenységet nem folytató egyesület (tehát a szakszervezet is) – tagdíjat fizető tagjai számára – alapszabálya alapján célja szerinti tevékenységeként nyújtott szolgáltatásával. (E.sz. 7.§ (1) d pont)
* a kiküldetési rendelvény alapján hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó
* utazási jegy;
* szállásköltség, reggelivel;
* saját személygépkocsi költségtérítése **15 Ft/km** normaköltség + a fogyasztási norma és az APEH által közölt üzemanyagár szerint kiszámított üzemanyag költség; (Esz. 7.§ (1) q. r. pont)

**4.) Az öngondoskodáshoz kapcsolódó adókiutalás** (E.sz.44/A-B-C.§)

**a) *A tag önkéntes pénztári befizetésének kedvezménye***

A pénztártag magánszemély adóbevallásában rendelkezhet, hogy az adókedvezményekkel csökkentett adójából az APEH az egyéni önkéntes pénztári számlájára utalja:

* A tag önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba, egészségpénztárba vagy önsegélyző pénztárba befizetett összegének 20%-a.
* Ha a tag egyéni számláján fennálló követeléséből általa meghatározott összeget legalább 24 hónapra leköt, vagy külön kormányrendeletben meghatározott egészségügyi prevenciós szolgáltatásra felhasznál, a lekötött/felhasznált összeg további 10%-a
* A fenti két pontban szereplő kedvezmény együttesen sem haladhatja meg az éves 150 ezer Ft-os korlátot.

A pénztártag csak egy számlát jelölhet meg, amelyre az elszámolás évében befizetés történt.

**b) *A nyugdíj-előtakarékossági számla tulajdonosának kedvezménye***

Az adóévben a nyugdíj-előtakarékossági számlára Ft-ban befizetett összeg 20 %-a, max. 100 ezer Ft. Ha a számlatulajdonos 2020. jan. 1. előtt betölti az öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer Ft.

1. ***A nyugdíbiztosítási szerződésre befizetett biztosítási díj kedvezménye***

Az üzleti biztosítóval megkötött nyugdíjbiztosítási szerződésre befizetett összeg 20%-a, max. 130 ezer Ft. (Nem vonatkozik a kiegészítő biztosításokra fizetett összegre.)

A kedvezményre jogosultság szempontjából az minősül nyugdíjbiztosításnak, amely kizárólag

* a biztosított halála
* nyugdíjjogosultság megszerzése
* egészségi állapot 40%-os romlása
* öregségi nyugdíjkorhatár betöltése

esetén teljesít szolgáltatást, és a szolgáltatásig legalább 10 év elteljen (kivéve haláleset, rokkantság, rehabilitáció).

A fenti három öngondoskodáshoz kapcsolódó kedvezmény összege együttesen maximum 280 ezer Ft.

Az adóhatóság az utalást az adóbevallást követően, és csak akkor teljesíti, ha az adózónak nincs adótartozása.

**5.)A kifizetőt terhelő adó**  **(E.sz. 69.§)**

***a)* Béren kívüli juttatások (E.sz. 71. §)**

A béren kívüli juttatások esetén az adó alapja a juttatás értékének 1,18-szorosa, az adó mértéke az egységes **15%.**

Ezen felül az adóalapot (tehát a juttatás értékének 1,18-szorosát) 14% egészségügyi hozzájárulás (eho) terheli.

Ez összességében 34,22%-os közterhet jelent.

A béren kívüli juttatások éves együttes összege – munkavállalónként nem haladhatja meg az 450.000 Ft-ot.

Nem teljes éves foglalkoztatás esetén a foglalkoztatás napjaival arányos része.

Az éves keretösszeg 450.000 Ft, ha a munkaviszony a munkavállaló év közbeni halála miatt szűnik meg

Ez a juttatás munkáltatótól évi max. 100.000 Ft pénz juttatásként (havi 8.333 Ft) és SZÉP Kártyán nyújtott juttatással adható.

* Széchenyi Pihenő Kártya számlára utalt összeg, ha munkáltató adja munkavállalójának,
	+ szálláshely alszámlára max. évi 225.000 Ft
	+ vendéglátás alszámlára max. 150.000 Ft. (A munkahelyi étkeztetés vagy Erzsébet utalványigénybevétele mellett is adható)
	+ szabadidő alszámlára max. 75.000 Ft.
* Béren kívüli juttatás még a szakszervezet aktív vagy nyugdíjas tagjának, azok közeli hozzátartozójának nyújtott üdülés szolgáltatás meg nem térített összege (kedvezménye) max. személyenként évente a minimálbér összegéig.

***b)* Béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások**  (E.sz. 70. §)

Az itt meghatározott juttatások közterheit szintén a kifizető viseli, az adó és az eho alapja a juttatás értékének 1,18-szorosa. Ez után kell megfizetni a 15%-os adót, és a **19,5%-**os eho-t. A közteher mértéke tehát **40,71%.**

Az e körbe tartozó juttatások:

* A munkáltató által a munkavállaló javára átutalt hozzájárulásból havonta
	+ az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba
	+ a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe
	+ az önkéntes kölcsönös egészségpénztárba, önsegélyző pénztárba
* Bármilyen étkezési utalvány, vagy természetbeni étkeztetés
* Külön nem nevesített munkáltatói juttatások (termék vagy szolgáltatás), ha minden munkavállalónak (szakmunkástanulónak, saját nyugdíjasnak, közeli hozzátartozónak)
* egyaránt, azonos feltételekkel, vagy azonosan választhatóan nyújtják, vagy
* minden munkavállaló által megismerhető szabályzat alapján meghatározott személyi kör részesül a juttatásban,
* Kifizető által több magánszemély számára szervezett vendéglátáson vagy szabadidős programon viselt költség, átadott ajándéktárgy, ha egyedi értéke max. a minimálbér 25%-a (**34.500** Ft).
* A vállalkozások által nyújtott reprezentáció és üzleti ajándék.
* Hivatali vagy üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezéssel vagy más szolgáltatással juttatott adóköteles jövedelem. (Ami nem tartozik a kiküldetés adómentes juttatásaihoz)
* Cégtelefon magáncélú használata

A vezetékes és mobil cégtelefon magáncélú használatának költségéből a magánszemély által meg nem térített összeg. A magáncélú használat értékét a forgalomarányos költségek tételes elkülönítésével és az alapdíjak ezzel arányos felosztásával kell meghatározni, vagy ennek hiányában a telefonköltség 20%-át kell magáncélú használat értékének tekinteni.

* Személybiztosítások

A kifizető által magánszemély javára kötött személybiztosítás adókötelesdíja**.** (felhalmozási, befektetési típusú,vagy visszavásárlási értékkel bíró biztosítások)

* Csekély értékű ajándék

A munkáltató és a szakszervezet adhatja aktív vagy nyugdíjas munkavállalójának, illetve tagjának, munkavállaló/tag közeli hozzátartozóinak, a munkáltató a szakmunkás tanulónak, és a szakmai gyakorlatát töltő hallgatónak évente 3 alkalommal. Értéke alkalmanként az adóév első napján érvényes minimálbér 10%-át meg nem haladó összeg. (**13.800** Ft/alkalom) Erről a kifizetőnek nyilvántartást kell vezetnie.

* Reklámcélú ajándék
* Nem pénzbeli nyeremények, vetélkedők tárgynyereménye
* A béren kívüli SZÉP Kártya juttatás értékhatárt meghaladó része

Az 5.pont *a) és b)* pontjában fel nem sorolt (és nem adómentes) juttatások után a magánszemély összevont adóalapjának részeként adózik, és egészség- és nyugdíjbiztosítási járulék is terheli. Ha a kifizető a munkáltatója, azt **19,5%** szociális hozzájárulási adó, ha nem munkáltató, **19,5%** eho terheli.

**6.)Kamatkedvezményből származó jövedelem** (E.sz. 72. §)

Akkor keletkezik kamatkedvezményből származó jövedelem és adókötelezettség, ha a kölcsön felvevője kevesebb kamatot fizet, mint a jegybanki alapkamat 5% ponttal emelt mértéke, kivéve, ha a kifizető bizonyítja, hogy a szokásos piaci kamat ennél alacsonyabb.

A kamatkedvezményből származó jövedelem adója a kamatkedvezmény 1,18-szorosánek 15%-a**,** valamint az 1,18-szoros összeg után a **19,5**%-os eho-t is meg kell fizetni. amely a kölcsönt nyújtót terheli.

Kamatkedvezményből származó jövedelem nem csak kölcsönügylet révén keletkezhet, hanem vonatkozik a magánszemélyt terhelő bármely tartozásra.

Ez alól a munkavállalókat érintő **kivételek**, melyek után sem SZJA-t, sem ehot nem kell fizetni:

* elszámolási felvét 30 napot meg nem haladó időtartamra;
* külföldi kiküldetésre adott előleg, ha azzal a visszaérkezést követően 30 napon belül elszámolnak;
* adó, adóelőleg, járulék elszámolásával összefüggésben keletkezett tartozás
* munkáltatói lakáscélú hitel (korábban felvett hitel visszafizetésére is) hitelintézet útján nyújtva;
* hat hónapnál nem hosszabb futamidejű, a minimálbér ötszörösét (**690.000** Ft) meg nem haladó munkabérelőleg
* a leltárhiányból adódó követelés

**7.) Ingatlan értékesítés jövedelme** (E.sz. 62.§)

Lakás- és **nem lakáscélú** ingatlan esetén is a jövedelem

 a szerzés évében és a következő évben 100%-a,

 a szerzést követő második évben 90%-a,

 a szerzést követő harmadik évben 60%-a,

 a szerzést követő negyedik évben 30%-a

. minősül adóalapnak.

Az ötödik évtől már nem kell adót fizetni az értékesített lakás, lakóház jövedelme után.

Természetesen jövedelemnek csak a szerzésre, felújításra, állagmegóvásra, illetékekre fordított összeg és az eladási ár különbözete számít.

Az ingatlanértékesítés jövedelmét 15% adó terheli.

**8.) Adómentes bevételek**  (E.sz. 1. sz. melléklet)

* a nyugdíj, a baleseti járadék (1.2. pont)
* gyes, gyet, anyasági támogatás (1.7. pont)
* nevelőszülői díj (1.3. pont)
* ápolási díj (1.8. pont)
* szociális gondozói díj évi 180.000 Ft-ig (1.9. pont)
* szakmunkástanulónak, hallgatónak fizetett ösztöndíj, szakmai gyakorlatra járó díj
* kártérítésként, sérelemdíjként kapott összeg, kivéve a jövedelmet pótló kártérítést
* A kizárólag kockázati élet-, baleset-, és betegségbiztosítás más (pl munkáltató vagy szakszervezet) által megfizetett díja havonta a minimálbér 30%-ig (6.3 pont)
* Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény hozama, (6.4. pont)
* Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény nyugdíjszolgáltatás címén, vagy a kedvezményezett részére fizet; ( 6.5.pont)
* az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár kiegészítő egészségbiztosítási vagy önsegélyző szolgáltatása; ( 6.5.pont)
* a nyugdíjelőtakarékossági számláról teljesített nyugdíjszolgáltatás ( 6.5. pont)
* A 2013. jan. 1. után megnyitott önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményi, nyugdíjelőtakarékossági számlákról kifizetett nyugdíjszolgáltatás a tagsági jogviszony keletkezését követő 10. adóévtől adómentes, kivéve, ha a kifizetési jogosultság rokkanttá nyilvánítás miatt keletkezett. A biztosító haláleseti, balesetbiztosítási, betegségbiztosítási, szolgáltatása (6.6. pont)
* A biztosító kártérítése a károsult költségeinek fedezetére (6.7. pont)
* A baleset és betegségbiztosítás alapján járó jövedelempótló szolgáltatás összegéből a napi 15 ezer Ft-ot meg nem haladó rész. (6.7. pont)
* A határozatlan idejű, visszavásárlási értékkel rendelkező, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás más által megfizetett rendszeres díja. (A biztosító kifizetése halál esetén adómentes, de visszavásárláskor a biztosított adóköteles jövedelme.) (6.9. pont)
1. **A munkáltató által adható adómentes juttatások, költségtérítések:**
* A munkáltató által adott munkaruházat. (1.sz. mell. 8.24.)
* Bölcsődei, **óvodai** szolgáltatás (1.sz. mell. 8.6. c)
* Foglalkoztatás-egészségügyi szolgáltatás (1.sz. mell. 8.6. d)
* Kegyeleti ellátás (1.sz. mell. 8.6. e)
* szolgálati lakásban, munkásszálláson történő

elhelyezés, lakószobánként 1 fő elhelyezése esetén is (1.sz. mell. 8.6. f)

* sportlétesítményi szolgáltatás (1.sz. mell. 8.7.)
* munkavédelmi, balesetvédelmi eszközök (1.sz. mell. 8.8.)
* csoportos személyszállítás (1.sz. mell. 8.11.)
* A közigazgatási határon kívülről
* naponta bejáró munkavállaló vonat, autóbusz, hajó, komp, jegye vagy bérlete árának 86%-át,
* hetente, kéthetente, stb hazautazó munkavállaló vonat, autóbusz, hajó, komp, repülőjegye vagy bérlete árának 86%-át, maximum havi 30.000 Ft-ot

a munkáltató köteles megfizetni, de a teljes ár megtérítése is adómentes juttatás. (39/2010. Korm.rend. Esz. 25. §(2)/a)

* A munkában töltött napokra a munkahely és a közigazgatási határon kívüli lakóhely közti oda-vissza távolságra vagy hazautazásra **15** Ft/km-t fizethet a munkáltató. A 39/2010. Korm.rend. 2017. jan. 13-i módosításával a 15 Ft/km költségtérítésnek csak a 60%-át köteles a munkáltató kifizetni. (Ennek az sem feltétele, hogy a munkavállaló saját gépkocsival rendelkezzen.) (E.sz. 25. § (2)/b)
* A munkáltató általbiztosított számítógép,- és szoftverhasználat (1. sz. mell. 7.11 )
* A temetési segély, ha az elhunyt házastársa, vagy egyenes ágbeli rokona számára folyósítják (1. sz. mell. 1.3 )
* A munkáltató által adható vissza nem térítendő lakás célú támogatás összege ideértve a hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez nyújtott támogatást,max.5 év alatt 5 millió Ft-ig, a vételár vagy építési költség 30%-ig. . (1. sz. mell. 2.7 és 9.3.2.)
* Elemi kár, katasztrófa esetén a károsult munkavállalónak adott segély, támogatás, lakás helyreállítás – jogszabályban meghatározott feltételek szerint (1. sz. mell. 6.1)
* Sportrendezvényre szóló belépőjegy, bérlet (1. sz. mell. 8.28/a)
* Kulturális szolgáltatás igénybevételére (múzeum, kiállítóhely, szinház, tánc- cirkusz-, zeneművészeti előadás, közművelődési szervezet szolgál-tatására) szóló belépőjegy, bérlet, évi 50.000 Ft-ig. (1. sz. mell. 8.28/b)
* Csoportos létszámleépítés esetén az újra-elhelyezkedést támogató szolgáltatások (munkajogi, pszichológiai tanácsadás, át-, továbbképzés) (1. sz. mell. 8.29.)
* Külföldi kiküldetés napidíjának 30%-a, max. 15 euro. (3.sz. mell. II. fejezet 7. pont)
* Visszavásárlási értékkel nem rendelkező élet-, baleset- és betegbiztosítás, visszavásárlási értékkel is rendelkező életbiztosítás díja (1. mell. 6. pont)
* Mobilitási célú lakhatási támogatás: a foglalkoztatás első 5 évében adható lakhatási támogatás, ha a munkavállaló legalább 60 km-re lakik, vagy 3 órát meghaladó az utazási idő
* első 24 hónapban a minimálbér **60%-a**
* második24 hónapban a minimálbér **40%-a**
* utolsó 12 hónapban a minimálbér **20%-a** adható adómentesen, a számlával igazolt bérleti díjhoz.
1. **A szakszervezet által adható adómentes juttatások: 1. sz. melléklet**
* A temetési segély, ha az elhunyt házastársa, vagy egyeneságbeli rokona számára folyósítják (1.3. pont)
* Az önsegélyző feladatot is vállaló szakszervezet által a szociálisan rászorulónak nyújtott szociális segély (1.3. pont)

Szociálisan rászoruló az a magánszemély, akinek (eltartottainak) létfenntartása oly mértékben veszélyeztetett, hogy azt – vagyoni viszonyára is tekintettel – csak külső segítséggel képes biztosítani. (E.sz. 3.§ 36.)

* A közcélú juttatások körében adómentes a munkavállalói érdekképviselet által magánszemélynek nem pénzben adott juttatás értéke (kivéve a béren kívüli juttatásnak minősülő juttatásokat), pénzben történő juttatás esetén max. a minimálbér 50%-át meg nem haladó összegben havonta adott támogatás. (3.3. pont)
* Az évente egyszer adott tárgyjutalom értékéből 5.000 Ft. (8 18. pont)

2011-től újra adható utalvány formájában, ha megállapítható, hogy az utalvány mely termékre váltható be, és az utalvány nem visszaváltható.

* Az egyesület– így a szakszervezet is – által, a közösség széles körét érintő, nem zártkörűen szervezett kulturális, sport, szabadidős és más közösségi rendezvényen helyben nyújtott szolgáltatás, helyi fogyasztásra juttatott étel, ital. (8.35. pont)
* A vállalkozási tevékenységet nem folytató egyesület (tehát a szakszervezet is) – tagdíjat fizető tagjai számára – alapszabálya alapján célja szerinti tevékenységeként nyújtott szolgáltatása. (E.sz. 7.§ (1) d pont)
* Sportrendezvényre szóló belépőjegy, bérlet (1. sz. mell. 8.28/a)
* Kulturális szolgáltatás igénybevételére (múzeum, kiállítóhely, színház, tánc- cirkusz-, zeneművészeti előadás, közművelődési szervezet szolgáltatására) szóló belépőjegy, bérlet, évi 50.000 Ft-ig. ( 8.28/b pont)

**10.) A reprezentáció adózási szabályai**  (E.sz. 70 § (2a) )

Egyesületeknél (ilyenek a szakszervezetek is) adómentes a reprezentáció és a minimálbér 25%-át (**34.500 Ft**) meg nem haladó üzleti ajándék akkor, ha az ezek együttes éves értéke nem haladja meg a társadalmi szervezet cél szerinti tevékenysége éves összes ráfordításainak 10%-át, de legfeljebb az összes bevétel 10%-át. (kettős korlát)

Az adómentes reprezentáció és üzleti ajándék után járulék- és eho fizetési kötelezettség nincs.

Amennyiben az adómentes határnál magasabb a reprezentációs költségek és üzleti ajándékok összege, az adómentest meghaladó rész 1,18-szorosa után 15%-os szja-t és **19,5**%-os eho-t kell a szakszervezetnek fizetnie.

**11.) Az SZJA bevallás szabályai**

A 2017-es adóévről az alábbi **kétféle módon** teljesíthető az adóbevallás:

1. **NAV által készített adóbevallás tervezet** (E.sz. 11. §)

A NAV a rendelkezésére álló adatok alapján elkészíti adóbevallás tervezetét.

**Ügyfélkapuval rendelkező** adózók részére külön kérés nélkül márc. 15-ig ügyfélkapun megküldi az adóbevallás tervezetet amely a [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)-ról és a [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu)-ról elérhető eSZJA oldalon tekinthetők meg.

**Ügyfélkapuval nem rendelkező** adózók 2018. március 19-éig kérhetik, hogy az állami adó- és vámhatóság papír alapon küldje meg az adóbevallási tervezetet:

* SMS-ben a +**36 30 344 4304** telefonszámon 2018. január 8-tól (az üzenetben meg kell adni az adóazonosító jelet és a születési dátumot a következők szerint: SZJAszóközadóazonosítójelszóközééééhhnn);
* a NAV honlapjáról elérhető űrlapon ([www.nav.gov.hu/eszja/eszja](http://www.nav.gov.hu/eszja/eszja));
* a „Kérelem az adóbevallási tervezet papír alapon történő átvételéhez” elnevezésű formanyomtatványon;
* levélben kötetlen formában (megadva adóazonosító jelét és születési dátumát),
* az ügyfélszolgálati irodákban személyesen vagy
* az Általános Tájékoztató Rendszeren keresztül telefonon (telefonszám: 1819).

Ha az adózó május 22-ig a tervezetet **nem javítja**, vagy nem ad be a 16SZJA nyomtatványon adóbevallást, a NAV a tervezetet elfogadottnak tekinti, ez bevallásnak minősül.

Ha az adózó május 22-ig a tervezetet **javítja**, vagy 17SZJA bevallást nyújt be, azt tekintik adóbevallásnak.

A fizetendő adót május 22-ig kell megfizetni, a visszajáró adót a bevállás beérkezte után 30 napon belül utalja vissza a NAV.

1. **Bevallás adóhatósági közreműködés nélkül** (korábban: önbevallás)

(E.sz. 13. §)

a követő év május 20-ig, (2017-ről 2018. május 22-ig):

* + az NAV által biztosított nyomtatványt kitöltve, postai úton;
	+ vagy az interneten az NAV honlapján elérhető programmal kitöltve, ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)) kinyomtatva és postai úton elküldve, (**17SZJA sz. nyomtatvány**)
	+ vagy az NAV honlapján elérhető **17SZJA** programmal kitöltve és elektronikusan beküldve, ha a magánszemély bejelentkezett az ügyfélkapun, vagy erre bejelentkezett személyt (pl adószakértőt, könyvelőt) bíz meg az adóbevallása elkészítésével.
1. **Rendelkezés az adó 1 + 1 %-áról**

A rendelkezést benyújthatja:

* a személyi jövedelemadó-bevallás részeként 2018. május 22-ig (ügyfélkapun keresztül elektronikusan, postai úton vagy a NAV ügyfélszolgálatain személyesen),
* bevallási tervezete on-line javítása esetén is lehetősége van az elektronikus felületen az szja 1+1 %-áról rendelkezni,
* a bevallástól elkülönülten 2018. május 22-ig közvetlenül a NAV-hoz a **17SZJA** jelű nyomtatványon (ügyfélkapun keresztül elektronikusan vagy postai úton vagy a NAV ügyfélszolgálatain személyesen, **lezárt, adóazonosító jellel ellátott borítékban**).
* A nyomtatvány letölthető a NAV weboldaláról. **17SZJA** jelű nyomtatvány adattartalmával egyező nyilatkozati lapként, önállóan lezárt, adóazonosító jelével ellátott postai borítékban (postán vagy a NAV ügyfélszolgálatain személyesen).

A [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu) honlap kezdőlapján található „SZJA” felirat alól könnyen letölthető a szükséges keretprogram (ÁNYK), és a 17SZJA nyomtatvány.

**B.**

###### VÁLTOZÁSOK A JÁRULÉKFIZETÉSBEN, A TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI ELLÁTÁSOKNÁL ÉS A CSALÁDTÁMOGATÁSOKNÁL

1. **A járulékok**

**a) A járulékok mértéke**

Az egyéni nyugdíjjárulék mértéke 10%.

(A saját jogú nyugdíjas foglalkoztatottnak is meg kell fizetnie. A nyugdíjas naptári évenként 0,5% nyugdíjemelésben részesül a járulékfizetéssel terhelt nyugdíj melletti keresete után.).

A nyugdíjjárulék fizetés éves felső határa 2013-tól megszűnt.

Az egyéni egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék 8,5%, melyből

* 4% a természetbeni
* 3% a pénzbeli .egészség-biztosítási járulék,
* 1,5% a munkaerőpiaci (korábban munkavállalói) járulék.

A biztosított valamennyi biztosítási jogviszonya alapján köteles megfizetni a teljes 8,5%-ot, munkaviszony, szabadságmegváltás, végkielégítés, jubileumi jutalom, stb. esetén is.

Nem kell a 3% természetbeni és a 1,5 % munkaerőpiaci járulékot megfizetni az öregségi nyugdíj melletti jövedelemből.

Az igénybe nem vett családi kedvezmény adótartamának megfelelő összeg járulékkedvezményként levonható a 7%-os egészségbiztosítási és a 10%-os nyugdíjbiztosítási járulékból. A járulékkedvezmény az adókedvezménnyel azonosan megosztható.

A nem biztosítottak egészségügyi szolgáltatási járuléka havi**. 7.320 Ft**

**b) Egészségügyi hozzájárulás (eho)**  (1998. évi LXVI. tv.)

A százalékos eho mértéke **19,5%,** a kifizetőt terheli**.**

Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek közül azok után kell megfizetni, amelyek szja kötelesek, de nem terheli szociális hozzájárulási adó.

(Minimálbér 30%-át el nem érő jövedelem, béren kívüli juttatásnak nem minősülő, egyes meghatározott juttatások, kamatkedvezményből származó jövedelem,)

14% eho terheli a béren kívüli juttatásokat, **19,5%**-os az egyéb meghatározott juttatásokat (adóköteles cafetéria elemeket.)

**2.) Táppénz-szabályok**

A táppénz a keresőképtelenség tartamára – a betegszabadság 15 munkanapjának lejártát követően – jár, legfeljebb azonban a biztosítási jogviszony fennállásának időtartama alatt maximum egy éven át.

Abetegszabadság idejére (a betegállomány első 15 munkanapja, melyet a munkáltató fizet) járó ellátás a távolléti díj 70%-a.

Táppénz továbbra is csak akkor jár a biztosítottnak, ha a biztosítás tartama alatt került táppénzes állományba, és 4+3%-os egészségbiztosítási járulék fizetésére kötelezett volt.

1. A biztosítási jogviszony megszűnését követően nem jár a táppénz.
2. A táppénz mértéke,a folyamatos 2 éves biztosítás esetén a táppénzalap 60%-a**,** de a fekvőbeteg-gyógyintézeti ápolás időtartamára, és ha a folyamatos biztosítási idő két évnél rövidebb, 50%-a**.**
3. A táppénz összege nem haladhatja meg az érvényes minimálbér 200%-át, 2018-ben havi **276.000 Ft-ot**.
4. A munkabalesetre járó táppénz a megelőző havi kereset 100%-a, úti baleset esetén 90%-a.
5. A táppénzalap az adóhatósághoz benyújtott járulékköteles jövedelem átlaga az irányadó időszakon belüli számítási időszakban.

Irányadó időszak: a fennálló biztosítási jogviszony (munkaviszony) kezdetétől, de legfeljebb a megelőző év jan.1-től a keresőképtelenség kezdőnapját megelőző 3. hónap utolsó napjáig tart. (Pl. januári megbetegedés esetén, 2014. jan.1-től 2014. okt. 31-ig, ha a munkaviszony 2014 előtt kezdődött.)

Számítási időszak:

* az irányadó időszak utolsó 180 naptári napi jövedelme. (Pl. januári megbetegedés esetén előző év május 5–előző év okt. 31-ig, ha nem volt ez idő alatt keresőképtelenség, fizetés nélküli szabadság.)
* ha nincs az irányadó időszakban 180 napi jövedelem, de van 180 nap biztosítási jogviszony akkor az utolsó 120 napi jövedelem átlaga.
* ha nincs 120 nap, akkor a szerződés szerinti jövedelem a táppénzalap.
* ha nincs folyamatos 180 nap biztosítási jogviszony, akkor a minimálbér a táppénzalap.

**3.) A társadalombiztosítási nyugellátás**

1. **Az öregségi saját jogú nyugdíj összege:**

Az öregségi nyugdíj alapja a 1988. 01. 01. – és a nyugdíjazás időpontja közötti valorizált nettó átlagkereset, ha nem haladja meg (2013-tól változatlanul) a 372.000 Ft-ot.

**(**Ha meghaladja, a többletösszeget sávosan csökkenteni kell - degresszió szabály)

Ezt 2008-tól úgy állapítják meg, hogy a jövedelemből levonják az egyéni járulékokat (nyugdíjbiztosítási, egészségbiztosítási, munkaerő-piaci), és a járulékokkal csökkentett összegből kiszámítják és levonják az arra jutó SZJA-t. A valorizálás azt jelenti, hogy a korábbi évek nettó átlagkeresetét a nyugdíjazást megelőző év kereseti szintjére kell felszorozni

A megszerzett szolgálati idő hosszától függően az így kiszámított nyugdíj alap bizonyos százaléka lesz a nyugdíj összege.

1. **Változatlan** az a szabály, miszerint a megállapított öregségi nyugdíj nem haladhatja meg az illető átlagkeresetének összegét.
2. **A nyugdíjemelés szabályai:**

2013. január 1-től a nyugdíjemelés mértéke kizárólag a tárgyévre tervezett fogyasztói árindextől függ.

**A 2018 január 1-je előtt megállapított nyugdíj 2018-ben 3%-kal nő.**

November hónapban a tényleges árindex alapján korrigálni kell a nyugdíjakat.

1. **A nyugdíjba vonulás szabályai**

Az öregségi nyugdíj korhatára fokozatosan 62 évről 65 évre emelkedett. Az 1952-ben születettektől kezdődően minden évben fél évvel nő a korhatár, az 1957-ben születetteknél éri el a 65 évet.

1. **A nők korkedvezményes nyugdíja**

Öregségi teljes nyugdíjra jogosult – életkorától függetlenül – az a nő, aki legalább 40 év kereső tevékenységgel járó biztosítási jogviszonnyal rendelkezik.

* A gyermekek gondozásával töltött időből (csed, gyed, gyes, gyet) 8 évet,
* öt és több gyermek esetén gyerekenként továbbiegy évet, maximum 15 évet,
* fogyatékos gyermekre tekintettel megállapított ápolási díj esetén 10 évet lehet beszámítani.

2015-től beszámítható a jogszerző időbe a szakmunkás és szakközépiskolai tanulók kötelező nyári gyakorlatának ideje.

1. **A nyugdíj melletti munkavégzés korlátozása**

A 2008. január 1. után nyugdíjba vonulóknál a nyugdíj megállapításához a munkaviszonyt meg kell szüntetni. Új szerződéssel foglalkoztathatók.

Az előrehozott, korengedményes, korkedvezményes és nők40-es nyugdíjasoknál – az öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig – a nyugdíját a tárgyév végéig szüneteltetni kell, amint a keresete meghaladta a minimálbér 18-szorosát, **2018-ban 2.484.000 Ft-ot**.

Ha a kereset elérte ezt az összeget, az érintettnek 10 napon belül be kell jelentenie a Nyugdíjfolyósító Igazgatósághoz. Ha a kereset decemberben haladja meg a maximumot, a decemberi nyugdíjat vissza kell fizetni.

A 2008 előtt nyugdíjazottakra ezt a szabályt nem kell alkalmazni**.**

h. **Nyugdíjminimum** összege 2018-ben változatlanul 28.500 Ft.

**4.) Családi támogatások**

* + 1. **Családi pótlék mértékei** (2008 óta változatlanul) **2018-ban is:**

 1 gyermekes család 12.200 Ft

 1gyermekes egyedül álló 13.700 Ft

 2 gyermekes család, gyermekenként 13.300 Ft

 2 gyermekes egyedül álló gyermekenként 14.800 Ft

 3 és több gyermekes család gyermekenként 16.000 Ft

 3 és több gyermekes egyedül álló gyermekenként 17.000 Ft

 Tartósan beteg, gyermek után 23.300 Ft

 Tartósan beteg, gyermek után egyedülálló 25.900 Ft

A középiskolai tanuló után a családi pótlék annak a tanévnek az utolsó napjáig jár, amelyikben a 20. életévét betölti**.**

* + 1. **Csecsemőgondozási díj (csem)** korábban terhességi-gyermekágyi segély (tgyás**)** annak jár, aki:
* a szülést megelőző 2 évben 365 nap biztosítási idővel rendelkezik**.** Az időbe be kell számítani a biztosítás megszűnését követő táppénz, baleseti táppénz, terhességi-gyermekágyi segély idejét, valamint a közép- és felsőfokú oktatási intézmény nappali tagozatán egy évnél hosszabb ideig folytatott tanulmányi időből 180 napot.
* A biztosítási időn belül, vagy annak megszűnését követő 42 napon belül szül.

A csed alapjának kiszámítása a táppénz kiszámításához hasonlóan változik min. 180 napi jövedelem esetén.

180 napnál kevesebb jövedelem esetén a csed alapja a tényleges jövedelem, de max. a minimálbér kétszerese.

A csed összege az alap 70%-a.

* + 1. **Gyermekgondozási díj (gyed)**

A gyed-re történő jogosultsághoz a szülést megelőző 2 évben 365 nap biztosítási idő szükséges**.** Az időbe be kell számítani a biztosítás megszűnését követő táppénz, baleseti táppénz, terhességi-gyermekágyi segély idejét, valamint a közép- és felsőfokú oktatási intézmény nappali tagozatán egy évnél hosszabb ideig folytatott tanulmányi időből 180 napot.

A gyed a csecsemőgondozási díj lejártát követő naptól a szülést megelőző 2 éven belül megszerzett biztosítási napokkal megegyező ideig**,** de legfeljebb a gyermek 2 éves koráig jár.

**a gyed alapját a táppénz alap szabályai szerint kell megállapítani.**

Összege az átlagkereset 70%-a, de legfeljebb a minimálbér kétszeresének 70%-a, **2018-ban** **havonta legfeljebb 193.200 Ft.** A gyed SZJA és nyugdíjjárulék köteles jövedelem.

**Gyed extra**

* ha újabb gyermek születik a családba, akkor az idősebb testvér utáni ellátás továbbra is megilleti a szülőt.
* a szülő a gyermek 1 éves kora után a gyed vagy gyes folyósítása mellett korlátlan időben végezhet munkát.
* született ikergyermekek esetén a gyed időtartama 1 évvel – három éves korig – meghosszabbodik. (De nem jár dupla gyed.)
* született gyermek után a felsőoktatási intézményi hallgató anya 1 évig jogosult gyedre, a minimálbér 70 %-a összegben.

**d) Anyasági támogatás**

A gyermek születésének időpontjában jár, összege 2018-ban változatlanul 64.125 Ft, ikergyermekek esetén 85.500 Ft.

**e) Gyermekgondozást segítő ellátás (gyes)**

A gyermek 3 éves koráig, tartósan beteg gyermek vagy fogyatékos gyermek esetén 10 éves korig, ikergyermekeknél a tankötelessé válás évének végéig jár a gyes. A közös háztartásban élő bármelyik szülő igénybe veheti. Összege 2018-ban is havi 28.500 Ft, ikrek esetén az ikrek számával szorzott összeg.

1. **Gyermeknevelési támogatás (gyet)**

A gyermek 3 éves korától 8 éves koráig jár annak a szülőnek, aki háztartásában legalább három kiskorú gyermeket nevel. A közös háztartásban élő bármelyik szülő igénybe veheti. Összege 2018-ban is 28.500

A különböző korú gyermekek jogán járó ellátások együtt is folyósíthatók, a szülő egyszerre lehet pl. csed-en, gyed-en és gyes-en, újszülött, 2 év alatti és 3 év alatti gyermekével, de csak ugyanaz a szülő.

**C.**

**A munkátatók szociális hozzájárulási adója és kedvezményei**

A foglalkoztatói (munkáltatói TB) járulék 2012-től megszűnt, helyette szociális hozzájárulási adót kell a munkáltatóknak, kifizetőknek fizetniük.

A szociális hozzájárulási adó nyugdíj- és egészségbiztosítási ellátásra jogot nem keletkeztet. Bevétele fölött a NAV rendelkezik, melyek megoszlanak a TB pénzügyi alapjai és az elkülönített állami pénzalapok között.

A szociális hozzájárulási adó mértéke 2018-ban a bruttó kereset **19,5%-a.**

A Munkahelyvédelmi Akcióterv keretében igénybe vehető kedvezmények

A munkáltatók a munkaerőpiacon nehezebb helyzetben lévő munkavállalók alkalmazása esetén (régi munkavállalóra is, nem csak az új belépőre) a bruttó bér 100.000-ot meg nem haladó része (kedvezményalap) után fizetendő **19,5%** szochoból) az alábbi kedvezményeket vehetik igénybe:

* + 25 év alatti pályakezdő (legfeljebb 180 nap biztosítási idővel rendelkező) után a kedvezményalap **19,5**%-a két éven keresztül;
	+ 25 év alatti nem pályakezdő után a kedvezményalap **9,75**%-a
	+ 55 év felettiek után a kedvezményalap **9,75**%-a;
	+ szakképzettséget nem igénylő munkakörben dolgozók után a kedvezményalap **9,75**%-a
	+ tartósan (legalább 6 hónapig) álláskereső alkalmazásánál a kedvezményalap **19,5**%-a két évig, **9,75**% a harmadik évben;
	+ anyasági ellátásról visszatérők után a kedvezményalap **19,5**%-a két évig, a harmadik évben **9,75**%.
	+ három vagy több gyermeket nevelő, gyed-re, gyes-re vagy gyet-re jogosuló vagy jogosult szülő foglalkoztatása után a kedvezményalap **19,5**%-a három évig, **9,75**%-a további két évig,