

**PÉNZÜGYMINISZTERIUM**

**T/9179/1. számú**

**TÁJÉKOZTATÓ**  
**az Országgyűlés részére**

**az egyes adótörvények és az azzal összefüggő egyéb törvények  
módosításáról szóló T/9179. számú törvényjavaslathoz**

**2009. március**

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>AZ ADÓRENDSZER 2009. ÉS 2010. ÉVI ÁTALAKÍTÁSÁNAK IRÁNYA .....</b>	<b>3</b>
<b>RÉSZLETES MÓDOSÍTÁSI JAVASLATOK .....</b>	<b>4</b>
<b>A) 2009. ÉVET ÉRINTŐ JAVASLATOK.....</b>	<b>4</b>
<b>I. TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁS ÉS EGYÉB, AZ ELKÜLÖNÜLT ÁLLAMI PÉNZALAPOKAT</b>	
<b>MEGILLETŐ BEFIZETÉSEK .....</b>	<b>4</b>
1. <i>Munkáltatói bér- és járulékterhek.....</i>	<i>4</i>
2. <i>Vállalkozásokat érintő egyéb módosítások .....</i>	<i>4</i>
3. <i>Egyéb módosítások.....</i>	<i>5</i>
<b>II. SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ.....</b>	<b>5</b>
1. <i>Adótábla .....</i>	<i>5</i>
2. <i>Adóterhet nem viselő járandóságok .....</i>	<i>5</i>
<b>III. FORGALMI ADÓK .....</b>	<b>7</b>
1. <i>Általános forgalmi adó.....</i>	<i>7</i>
2. <i>Jövedéki adó.....</i>	<i>7</i>
<b>IV. GÉPJÁRMŰADÓ .....</b>	<b>8</b>
<b>B) A 2010. ÉVET ÉRINTŐ INTÉZKEDÉSEK.....</b>	<b>9</b>
<b>I. A TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁST ÉS EGYÉB ELKÜLÖNÜLT ÁLLAMI PÉNZALAPOKAT</b>	
<b>MEGILLETŐ KÖTELEZETTSÉGEK VÁLTOZÁSAI.....</b>	<b>9</b>
<i>Járulékváltozások.....</i>	<i>9</i>
<b>II. SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ.....</b>	<b>9</b>
1. <i>Adótábla .....</i>	<i>9</i>
2. <i>Adóterhet nem viselő járandóság.....</i>	<i>10</i>
3. <i>Adókedvezmények.....</i>	<i>10</i>
4. <i>Adómentes természetbeni juttatások átalakítása.....</i>	<i>11</i>
<b>III. TÁRSASÁGI ADÓ .....</b>	<b>11</b>
<b>IV. KÜLÖNADÓ.....</b>	<b>14</b>
<b>V. JÖVEDÉKI ADÓ .....</b>	<b>14</b>
<b>VI. SZÁMVITEL .....</b>	<b>15</b>
<b>MELLÉKLETEK.....</b>	<b>17</b>

## **AZ ADÓRENDSZER 2009. ÉS 2010. ÉVI ÁTALAKÍTÁSÁNAK IRÁNYA**

A magyar gazdaság versenyképességének javítása, a válságkezelés és a növekedés ösztönzése szempontjából az adórendszert illetően legfontosabb, hogy olyan változtatás valósuljon meg, amely megalapozhat a későbbi évekre egy a jelenlegihez képest kedvezőbb növekedési pályát.

Ehhez a szükséges forrásokat:

- az adóstruktúra átalakítása,
- a mentességek, kedvezmények szűkítése, megszüntetése

biztosítja oly módon, hogy az intézkedések hatása egyenlegében „nullszaldós” legyen a makrohatásokat is figyelembe véve.

Az intézkedések 2009-2010. évekre vonatkoznak, és összességében 7-800 milliárd forintos adóátrendeződést jelentenek. Az intézkedések összesített hatását a Tájékoztató 1. számú melléklete tartalmazza.

A versenyképesség javítása és a foglalkoztatás ösztönzése érdekében a törvényjavaslat tartalmazza a munkáltatókat terhelő bérjárulékok csökkentését, a személyi jövedelemadó sávhatárának emelését és az adókulcsok módosítását 2010-től, valamint a kedvezmények, mentességek megszüntetését, átalakítását, a társas vállalkozások és a magánszemélyek különadójának eltörlését és a társasági adózás átalakítását. Az adócsökkentések forrását a fogyasztást terhelő adók emelése, illetve a különböző mentességek és kedvezmények megszüntetése teremti meg. Az intézkedéscsomag eredményeként szélesedik az adóbázis és ezzel egyidejűleg a kivételek, mentességek, kedvezmények szűkítésével, illetve megszüntetésével egyszerűsödik az adórendszer.

Az adórendszeren belüli átcsoportosítás hosszabb távon olyan átfogó változások megvalósítására, elindítására ad lehetőséget, amelyek csökkentik a munkához kapcsolódó közterheket, és a beruházások ösztönzésén keresztül gyorsítják a gazdaság növekedését.

A vállalkozások helyzete javul, mérséklődik a jelenleg igen magas adóék, és ezen keresztül enyhülnek a pénzügyi válság negatív foglalkoztatási hatásai. A béreket terhelő adó- és járulékok mérséklésén keresztül csökkennek az élőmunka terhei. Ezek az intézkedések csak a fogyasztást terhelő adók emelése mellett hajthatók végre és hosszabb távon nagyobb hangsúlyt kap az ingatlanok adóztatása is.

## RÉSZLETES MÓDOSÍTÁSI JAVASLATOK

A Tájékoztató a következőben az egyes adótörvények és az azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló T/9179. számú törvényjavaslatban szereplő fontosabb változtatásokat tartalmazza.

### A) 2009. ÉVET ÉRINTŐ JAVASLATOK

#### I. Társadalombiztosítás és egyéb, az elkülönült állami pénzalapokat megillető befizetések

##### 1. *Munkáltatói bér- és járulékterhek*

2009. július 1-jétől valamennyi vállalkozás számára 5 százalékponttal, 32%-ról 27%-ra csökken a munkáltatói járulék mértéke legfeljebb a minimálbér kétszereséig (ezen belül az egészségbiztosítási járulék 3 százalékponttal 5 százalékról 2 százalékra, a munkaadói járulék pedig 2 százalékponttal 3 százalékról 1 százalékra csökken). A munkáltatók járulékterhei ezzel már a 2009. évben 81 milliárd forinttal csökkennek. Az Egészségbiztosítási Alapot érintő bevételkiesés nem eredményezi az Egészségbiztosítási alap kiadásainak csökkenését.

A társadalombiztosítási járulék csökkentésének munkaerőpiacra gyakorolt 2009. évi hatását a 2010. évi hatással együtt a 2. mellékletben mutatja be a Tájékoztató.

##### 2. *Vállalkozásokat érintő egyéb módosítások*

- A munkáltatók által a Munkaerőpiaci Alapba fizetendő járulék csökkentésével összhangban, a vállalkozói járulék 1,5 százalékponttal csökken 2009. július 1-jétől. Az egyéni és társas vállalkozók után a minimálbér kétszeres összegéig a korábbi 4% helyett 2,5% vállalkozói járulékot kell fizetni. A jövedelemnek a minimálbér kétszeresét meghaladó része után a járulék mértéke változatlanul 4%. Ez az intézkedés 2009-ben 2 milliárd forint többletforrást biztosít a vállalkozásoknak.
- A szakképzési hozzájárulásról és a képzés fejlesztésének támogatásáról szóló törvény módosításának részeként:
  - Csökken a kötelezettek által elszámolható költségek mértéke, megszűnik az eddigi „átalány-elszámolás” lehetősége.
  - A nem gyakorlati képzés szervezésével teljesítő hozzájárulási kötelezettek esetében a képzési alaprészbe történő kötelező befizetés mértéke emelkedik.

### **3. Egyéb módosítások**

- Annak érdekében, hogy a külföldinek minősülő nagykorú személyek egészségügyi szolgáltatásra történő megállapodásainak száma emelkedjen, a megállapodás megkötésével kapcsolatos havi járulékfizetési kötelezettség csökken. Jelenleg a megállapodás havi díja a nagykorú állampolgár esetén a minimálbér összegével egyenlő, 18. évnél fiatalabb gyermek, vagy külföldi diák esetében a minimálbér 30 százaléka. A javaslat alapján a nagykorú állampolgárok járulékfizetési kötelezettsége a mindenkor minimálbér 50 százalékára mérséklődne, a gyermekek esetében változatlanul a minimálbér 30 százaléka lenne.
- A kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló törvény módosítása által az E. Alap egyensúlyának megtartása érdekében a biztosítási jogviszony megszűnése után folyósított táppénz (passzív táppénz) időtartama a jelenlegi 45 nappól 30 napra csökken, felső határa pedig a minimálbér másfélszeresében kerül meghatározásra. E változással összefüggésben a passzív táppénz méltányosságból történő meghosszabbításának lehetősége is 45 nappól 30 napra csökken.

## **II. Személyi jövedelemadó**

*A személyi jövedelemadó 2009. évi intézkedései a munkavállalói bérterheket 41 milliárd forinttal csökkentik.*

### **1. Adótábla**

Az adótáblában a sávhatár a 2009. év egészére (visszamenőleg) 1,9 millió forintra emelkedik, az adókulcsok és az adójóváírás a jelenleg hatályoshoz képest nem módosulnak. Az első félévben túlvont adóelőleget a munkáltatók a második félévi adóelőleg számításánál figyelembe vehetik.

Az intézkedés nettó keresetre és a marginális adókulcsra gyakorolt hatását a Tájékoztató a 2. mellékletben mutatja be.

### **2. Adóterhet nem viselő járandóságok**

- A családi pótlék – és meghatározott életkortól annak helyébe lépő – oktatási támogatás adómentessége megszűnik és ezek a juttatások adóterhet nem viselő járandósággá alakulnak át 2009. szeptember 1-jétől.

A gyermeket (gyermeket) nevelő egyedülálló eltartó és a két eltartó eltérő helyzetének kezelése érdekében a családi pótlék jövedelemként való figyelembevétele úgy történik, hogy kétkeresős családban a teljes összeg 50-50 százalékban adóalapot képez, megosztva a szülőknél, illetőleg az élettársaknál, az egykeresős családban pedig csak a családi pótlék 50

százaléka számít bele az adóalapba. A családi pótlék megosztásával összefüggésben a magánszemélyeknek az adóbevallásukban fel kell tüntetniük a jogosult házastárs, illetve a másik szülő, élettárs adatait is.

A súlyosan fogyatékos, illetve tartósan beteg gyermekekre tekintettel kapott magasabb összegű családi pótlékot – méltányolva az eltérő élethelyzetet – nem kell figyelembe venni a jövedelem megállapításánál, mivel a fogyatékos gyermeket nevelő családok anyagi terhei jelentősen magasabbak az ilyen gondokkal nem küzdő családokénál. Hasonlóan méltányolható azon személyek élethelyzete is, akik a családi pótlékre saját jogukon jogosultak személyi körét alkotják, így ennek a családi pótléknak az adómentessége is megmarad. A családi pótlék adóterhet nem viselő járandósággá történő átalakítása miatt szükséges, hogy a magánszemély a kifizetést megelőzően nyilatkozzon munkáltatójának arról, hogy adóterhet nem viselő járandósággal rendelkezik, és választása szerint nyilatkozhat annak adóévi várható összegéről. Amennyiben az adóterhet nem viselő járandóság várható összegét nem jelöli meg, akkor a munkáltató az adótábla felső kulcsával vonja le az adóelőleget.

A családi pótlék adóterhet nem viselő járandósággként történő beszámítása az adóalapba azt jelenti, hogy akinek az összes jövedelme, vagy a családi pótlékkal növelt összes jövedelme meghaladja a 3 millió forintot, annál a kapott támogatás egy részét adóként vissza kell fizetni, mivel emiatt jövedelmük egy része a magasabb adókulcs alá esik.

<b>Egy kétgyermekes család szeptembertől havi 27 800 Ft-ra (1200 Ft-tal) emelkedő családi pótlékának adóterhe 2010-ben</b>			
	<b>Anya által fizetett adó</b>	<b>Apa által fizetett adó</b>	<b>Családi pótlék adóterhe</b>
<b>Egyik szülő gyesen, másik minimálbéres</b>	0	0	0
<b>Egyik szülő gyesen, másik havi 100 ezer forintot keres</b>	0	0	0
<b>Egyik szülő gyesen, másik havi 110-220 ezer forintot keres</b>	0	973	973
<b>Egyik szülő gyesen, másik havi 300 ezer forintnál többet keres</b>	0	2641	2641
<b>Mindkét szülő dolgozik, minimálbéren</b>	0	0	0
<b>Mindkét szülő dolgozik, havi 100 ezer forintot keresnek</b>	0	0	0
<b>Egyik szülő havi 100 ezer, másik havi 150 ezer forintot keres</b>	0	973	973
<b>Mindkét szülő havi 130-220 ezer forint között keres</b>	973	973	1946
<b>Egyik szülő havi 150 ezer, másik szülő havi 500 ezer forintot keres</b>	973	2641	3614
<b>Mindkét szülő havi 300 ezer forintnál többet keres</b>	2641	2641	5282

- Az anyasági támogatás 2009. szeptember 1-jétől adóterhet nem viselő járandósággá alakul át, de azt a vonatkozó AB határozat követelményének megfelelően 300 napos felkészülési idővel kell alkalmazni. A 2010. április 1-jét megelőzően született gyermek(ek)re tekintettel folyósított anyasági támogatás változatlanul adómentes.

### **III. Forgalmi adók**

#### **1. Általános forgalmi adó**

Az áfa általános kulcsa 2009. július 1-jétől 3 százalékponttal, a jelenlegi 20%-ról 23%-ra emelkedik. A módosítás tartalmazza az adómérték-váltáshoz kapcsolódó átmeneti rendelkezéseket is. Ez kitér az adómérték-váltás miatt szükségessé váló taxaméterek és a pénztárgépek átállítására. E mellett a módosítás biztosítja, hogy az időszakos elszámolású ügyletek esetében, azon elszámolási időszak tekintetében, amely 2009. július 1-jét megelőzően lezárul, még a 20%-os adómértéket kelljen alkalmazni, függetlenül attól, hogy a fizetés esedékessége ezt követő időpontban merül fel.

Az áfa-mérték emelésével összefüggésben – alkotmányossági okok miatt, átmeneti intézkedésként – az EVA alkalmazásának bevételi értékhatára 2009-re 725 ezer forinttal emelkedik, azaz 25 millió 725 ezer forint lesz.

A javaslat célja, annak megakadályozása, hogy egy vállalkozó az évközi áfa emelés miatt veszítse el eva alanyiságát, azáltal, hogy a módosításhoz a korábban megkötött szerződések miatt nincs lehetősége alkalmazkodni.

#### **2. Jövedéki adó**

- 2009. július 1-jétől emelkednek a jövedéki adótételek.
  - A benzin 5,50 Ft-tal (5,3 %-kal) 109 Ft/l-re, a gázolaj: 5,50 Ft-tal (6,5 %-kal) 90,50 Ft/l-re nő.
  - Az alkoholok jövedéki adója 6-7 %-kal emelkedik.
  - A dohánytermékek esetén a cigarettánál a tételes adó 8550 Ft/ezer szátra nő, az értékarányos adó nem változik, a minimumadó 16000 Ft/ezer szátra nő (mely a legkeresettebb árkategóriában – a 3 % áfakulcs emelés hatásával együtt – 5 %-os, csomagonként 15-16 Ft-os adóemelést jelent).

A javaslat – a korábbi évek gyakorlatától eltérően – most nem tartalmazza a jövedéki adóemelés miatti készletérték-különbszetek áfa-kénti befizetésének előírását.

- Annak érdekében, hogy az üzemanyagok adótételeinek módosítása 2009. július 1-jével hatályba léphessen, megszűnik a benzinre és a gázolajra a biotartalom szerinti adódifferenciálás. Ezzel biztosítható, hogy az Európai Bizottságtól ne kelljen előzetes jóváhagyást kérni az adóváltoztatáshoz. Hangsúlyozandó, hogy a biorészarány teljesítésének más típusú ösztönzését külön jogszabály fogja biztosítani, amelynek kidolgozása folyamatban van. Ennek lényege, hogy a bioüzemanyagok kötelező forgalombahozatali részaránya kerül előírása (ezt alkalmazza számos EU tagállam) és ennek betartását szigorú szankció (magas bírság) kilátásba helyezése fogja ösztönözni.
- Bevezetésre kerül – az EU jóváhagyástól függő hatálybalépéssel – a földgázellátási üzemzavar idejére érvényesen az adó-visszatérítés lehetősége a földgázzal gázolajra áttérő, 500 m<sup>3</sup>/nap lekötött kapacitású földgázfogyasztókra kiterjedően. Az adó-visszatérítés csak az adóraktárból adózottan beszerzett gázolajra vonatkozik, és a tüzelési célú gázolajra megállapított EU minimumszintig történik.

#### *Várható gazdasági hatások*

- Az üzemanyagok esetében az 5,50 Ft-os jövedéki adóemelés – a megemelt adótételek fogyasztói árakban való érvényesülését feltételezve – a jelenlegi kútárakra számolva 2,2-2,3 %-os emelkedéssel jár együtt.
- Egy átlagos 0,5 l-es sör jövedéki adójának 6,4 %-os emelése kb. 2 Ft-os, mintegy 1,4 %-os áremelkedést eredményez.
- Egy 2000 Ft-os, 40% alkoholtartalmú 0,5 l-es szeszesital esetében 34 Ft-os (2 %-os) áremelkedés adódik.
- A cigaretták közül a legkedveltebb árkategóriába tartozó csomag ára – a 3 % áfakulcs emelés hatásával együtt – 36 Ft-tal, 6,5 %-kal növekedne.
- A fogyasztási dohány minimumadója a cigaretta minimumadójánál nagyobb mértékben emelkedik, további közelítést megvalósítva 6720 Ft/kg-ra (10,7 %-os adóteher emelkedés).

Az áfa és jövedéki adómértékek emelésének 2009. évi gazdasági hatását a 2010. évi hatásokkal együtt a 2. mellékletben mutatja be a Tájékoztató.

#### **IV. Gépjárműadó**

Mentessé válna a belföldi gépjárművek adója alól a kizárólag elektromos hajtómotorral ellátott személygépkocsi.

## B) A 2010. ÉVET ÉRINTŐ INTÉZKEDÉSEK

### I. A társadalombiztosítást és egyéb elkülönült állami pénzalapokat megillető kötelezettségek változásai

#### Járulékváltozások

- 2010. január 1-jétől jövedelemhatártól függetlenül 27% lesz a munkáltatói járulékteher. (Ebből 26% a társadalombiztosítási járulék és 1% a munkaadói járulék. A társadalombiztosítási járulékon belül a jelenleg 5%-os mértékű egészségbiztosítási járulék 2%-ra csökken).

A munkáltatói járulékteher 2009-2010. évi alakulását az alábbi táblázat mutatja be.

A munkáltatói bérköltség változása a minimálbér különböző szintjein						
	2009. év			2010. év		
	Minimálbér	Minimálbér 2-szerese	Minimálbér 3-szorosa	Minimálbér	Minimálbér 2-szerese	Minimálbér 3-szorosa
<b>Béreköltség ma</b>	<b>96 330</b>	<b>190 710</b>	<b>285 090</b>	<b>96 330</b>	<b>190 710</b>	<b>285 090</b>
Bruttó kereset	71 500	143 000	214 500	71 500	143 000	214 500
munkáltatói járulék	22 880	45 760	68 640	22 880	45 760	68 640
EHO 1950 Ft	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950
<b>Béreköltség új szabályok szerint</b>	<b>92 755</b>	<b>183 560</b>	<b>277 940</b>	<b>92 755</b>	<b>183 560</b>	<b>274 365</b>
Bruttó kereset	71 500	143 000	214 500	71 500	143 000	214 500
munkáltatói járulék	19 305	38 610	61 490	19 305	38 610	57 915
EHO 1950 Ft	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950	1 950
<b>Munkáltatói bérköltségének csökkenése havonta</b>	<b>-3 575</b>	<b>-7 150</b>	<b>-7 150</b>	<b>-3 575</b>	<b>-7 150</b>	<b>-10 725</b>

- A megváltozott munkaképességűek integrált foglalkoztatásának ösztönzése érdekében a rehabilitációs hozzájárulás háromszorosára emelkedik (192 900 Ft/fő/év helyett 578 700 Ft/fő/év lenne). A kötelező foglalkoztatási szint (5%) nem változik, ezáltal az intézkedés a jogkövető és szociálisan érzékenyebb vállalkozási környezet kialakulását segíti elő.

### II. Személyi jövedelemadó

A munkavállalói bérterhek 2010-ben összességében 192 milliárd forinttal csökkennek a következők szerint. (Tartalmazza a magánszemélyek különadója megszüntetésének hatását is.)

#### 1. Adótábla

2010-től az adótábla alsó sávhatára 3 millió forintra emelkedik, az adókulcsok emelése mellett (19, illetve 38 százalékra). Az adójóváírás a bérjövdelem 19%-

a, legfeljebb havi 11 970 forint, annak érvényesíthetőségi határa 1 millió 250 ezer forintról 1 millió 500 ezer forintra emelkedik, és a 2 millió 762 ezer forint helyett 3 millió 552 ezer forintig érvényesíthető. Az adójóváírás 7%-kal fut ki.

## **2. Adóterhet nem viselő járandóság**

Az adómentes jövedelmek átalakításának részeként adóterhet nem viselő járandósággá válik:

- A lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet szerinti, a 2010. január 1-jét követően kötött szerződések alapján folyósított lakásépítési (vásárlási) kedvezmény, fiatalok otthoneremtési támogatása. A támogatást 2 év türelmi idő elteltétől kell bevételnek tekinteni a következők szerint:
  - a támogatás 20 százalékát kell évente, egymást követő öt adóévben, az adóév utolsó napján megszerzett bevételnek tekinteni;
  - megelőlegező kölcsönként igénybe vett támogatás esetében a 24 hónap türelmi időt a megelőlegező kölcsönszerződés lakásépítési (vásárlási) kedvezménnyé alakításához szükséges szerződés keltének napjától kell számítani;
  - a támogatást együtt igénylő magánszemélyek a bevételként figyelembe veendő összeget egymás között egyenlő arányban megosztják;
  - a támogatást egyedülállóként igénylő magánszemély a támogatási összeg felét veszi figyelembe bevételként;
  - amennyiben a támogatást az azt igénybe vevő magánszemélyek visszafizették, a visszafizetés igazolása mellett jogosultak visszatérítést kérni az adóhatóságtól, az adóhatóság a visszatérítést az adó utólagos megállapításához való jog elévülési idején túl is teljesíti.
- Lakáscélú munkáltatói támogatás.
- A szépkorúak jubileumi juttatása.
- Közhasznú, kiemelkedően közhasznú alapítvány, társadalmi szervezet közalapítvány juttatása oktatásra, kutatásra.
- Katonai, rendőri hallgatók illetménye, juttatásai.

## **3. Adókedvezmények**

Az előző években megkezdett egyszerűsítő és az adóbázis szélesítésére vonatkozó lépések folytatásaként 2010-től:

Az szja adókedvezmények a családi kedvezmény és a hosszú távú megtakarításokhoz (önkéntes kölcsönös biztosítópénztári és

nyugdíjelőtakarékossági befizetések) kapcsolódó adókiutalás kivételével megszűnnek.

*Megszűnő kedvezmények:*

- személyi kedvezmény (az érintett adózók száma kb. 68 ezer fő),
- tandíjkedvezmény (az érintett adózók száma kb. 90 ezer fő),
- alapítványi kedvezmény (az érintett adózók száma kb. 88 ezer fő),
- östermelői kedvezmény (az érintett adózók száma kb. 10 ezer fő),
- biztosítások kedvezménye (az érintett adózók száma kb. 805 ezer fő),
- magánnyugdíjpénztári kiegészítő tagdíj, és a társadalombiztosítási megállapodás alapján járó kedvezmény (az érintett adózók száma kb. 40 ezer fő),
- az alkalmi foglalkoztatáshoz kapcsolódó kedvezmény (az érintett adózók száma kb. 1100 fő),
- háztartási szolgáltatások után járó kedvezmény.

#### **4. Adómentes természetbeni juttatások átalakítása**

Az adótábla felső kulcsának 36 százalékról 38 százalékra történő emelésével összefüggésben a természetbeni juttatások után fizetendő kifizetői személyi jövedelemadó 54 százalékról 62 százalékra változik.

Az adóbázis szélesítése érdekében 2010-től egyes adómentes természetbeni és pénzbeli juttatások részben, egészben adókötelessé válnak. A jellemzően adómentes munkahelyi juttatások (étkezési utalvány, üdülési csekk stb.) esetében a juttatás fele lesz adómentes, a másik fele adókötelessé válik. Ha jelenleg van az adómentességre korlát, akkor az adómentesen adott juttatási rész továbbra sem haladhatja azt meg. Teljes egészében adóköteles az üzemanyagmegtakarítás és a napidíj (bel és külföldi) eddigi adómentes része. Az adómentes juttatások szűkítésének többlet-bevételi hatása éves szinten eléri a 215 milliárd forintot. A számítások arra a feltételezésre épülnek, hogy a kifizetők által adómentes juttatásként adott, egyéb személyi jellegű ráfordítások nem növekednek, azaz az intézkedések hatása a magánszemélyek jövedelmét csökkenti, ezáltal a kifizetőknél nem jelent tehernövekedést.

Az adómentességek szűkítésére vonatkozó javaslatot részletesen a Tájékoztató 3. számú melléklete tartalmazza.

### **III. Társasági adó**

A tőkére rakódó terhek enyhítése 2010-ben, továbbá a különböző intézkedések a vállalkozások számára egyenlegében 51 milliárd forintnyi többletforrást jelentenek. (Tartalmazza a társas vállalkozások különadója megszüntetésének hatását is.)

A társasági adókulcs 19%-ra történő emelése mellett a társasági adóalap-kedvezmények, a beruházási kedvezmények – fejlesztési tartalék, kkv-k beruházási kedvezménye és a gyorsított értékcsökkenés, a jogdíj-, a kamat-, valamint a kutatás-fejlesztéshez kapcsolódó, és a holdingközpontok létrejöttét segítő kedvezmények kivételével – megszűnnek. Ez utóbbi kedvezmények a jelenleginél szigorúbb feltételek mellett lesznek alkalmazhatók. Megmaradnak azok a korrekciós tételek, amelyek jellemzően a számviteli szabályozástól jelentenek eltérítést. Így például a kapott osztalék továbbra is csökkenti az adóalapot, korrekciós tétel marad a nem realizált árfolyam-különbözet, a követelések értékvesztése, a céltartalék, illetve a nem jelentős hiba miatti ellenőrzési, önellenőrzési megállapítás. Továbbra is megmarad az 50 millió forint adóalapig, meghatározott feltételek teljesülése esetén érvényesülő 10%-os adókulcs.

Társasági adóalapot képezne a reprezentáció, üzleti ajándék a személyi jövedelemadóban az adómentes juttatások átalakításával összefüggésben, ugyanakkor a személyi jövedelemadóban ezek a juttatások adómentesek lennének.

*Megszűnő kedvezmények:*

- szabályozott piacon kötött ügylet nyeresége alapján történő adóalap-csökkentés (kb. 200 érintett adózó),
- üvegházhatású gázok kibocsátási egységének elidegenítésékor elért nyereség alapján történő adóalap-csökkentés (3 érintett adózó),
- szabadalom, mintaoltalom költsége alapján kis- és középvállalkozásoknál érvényesíthető kedvezmény (kb. 200 érintett adózó),
- kis- és középvállalkozásokba történő befektetésen realizált árfolyamnyereség levonhatósága (kb. 50 érintett adózó),
- iskolai rendszerű szakképzéshez kapcsolódó gyakorlati képzést ösztönző kedvezmény ,
- munkanélküli foglalkoztatása alapján érvényesíthető kedvezmény (kb. 700 érintett adózó),
- legalább 50 százalékban megváltozott munkaképességű munkavállaló foglalkoztatása alapján érvényesíthető kedvezmény (kb. 800 érintett adózó),
- képzőművészeti alkotás beszerzéséhez kapcsolódó kedvezmény (kb. 100 érintett adózó),
- helyi iparüzési adó csökkentésként történő érvényesítése (kb. 70 ezer érintett adózó),
- mikrovállalkozások létszámnövelési kedvezménye (kb. 500 érintett adózó),

- adomány miatti kedvezmény (kb. 16 ezer érintett adózó).

*Megmaradó korrekciós tételek:*

*a) Beruházáshoz, innovációhoz és holding tevékenység ösztönzéséhez kapcsolódó kedvezmények*

- fejlesztési tartalék-képzés kedvezménye,
- számviteli elszámolástól eltérő értékcsökkenési leírási szabályok, köztük valamennyi gyorsított értékcsökkenés megtartása,
- kis- és középvállalkozások beruházási adóalap-kedvezménye,
- bejelentett részesedéshez kapcsolódó korrekciós tételek,
- K+F közvetlen költség alapján érvényesíthető kedvezmények,
- kapott jogdíj felének adóalapból történő levonhatósága,
- kapcsolt vállalkozástól kapott/adott kamat alapján történő módosítások.

*b) Számviteli elszámolás és az adózás eltérése által indokolt adóalap eltérítés*

- kapott osztalék levonhatósága,
- kivezetett részesedésre jutó bevétel miatti csökkentő tétel,
- visszavásárolt részesedés bevonása alapján érvényesíthető levonás,
- társasháztól kapott, személyi jövedelemadóval adózott bevétel miatti csökkentés,
- átszámítási különbség miatti korrekciók, ha változik a könyvelés pénzneme,
- céltartalék képzés és felhasználás korrekciói,
- követelések értékvesztése/visszaírása miatti korrekciók,
- nem realizált árfolyam-különbözethez tartozó korrekciók,
- ellenőrzési, önellenőrzési megállapításhoz kapcsolódó korrekciók,

*c) Nemzetközi (közösségi) adózási előírások érvényesítése*

- szokásos piaci ár miatti korrekciók,
- kedvezményezett átalakulás, kedvezményezett eszközátruházás és kedvezményezett részesedéscsere miatti korrekciók,
- alultőkésítés miatti növelő tétel,
- elhatárolt veszteség levonhatósága,

*d) Egyéb*

- bírság, adózási jogkövetkezményekkel kapcsolatos korrekciók,
- hitelezési veszteség miatti növelő tétel,

- vállalkozási tevékenység érdekében el nem ismert/elismert költségek példálózó felsorolása,
- nonprofit szervezetek (például alapítvány, társadalmi szervezet, egyház, közhasznú jogállású nonprofit gazdasági társaság) speciális korrekciós tételei, (pl. a nonprofit gazdasági társaság által tagnak adott vagyon az adómentes saját tőke terhére), másrészt adóalapot csökkentő tételek (például közhasznú jogállású alapítványnál a vállalkozási tevékenység nyereségének 20 százaléka, egyháznál az adózás előtti nyereségnek az a része, amely az adóévben és az azt követő adóévben a célszerinti tevékenység bevételét meghaladó költségével egyezik meg).

Az adóalapot érintő változások miatt átmeneti rendelkezésekkel kell biztosítani, hogy az adózókat a változás előtt meghozott döntések miatt ne érje hátrány (például, ha a munkanélkülit már a módosítás előtt alkalmazta az adózó, akkor a 12 hónapra korábban járó adóalap-kezdményt még érvényesítheti, vagy, ha kis- és középvállalkozásba pénzben tőkét emelt 2009. december 31-éig, akkor, annak elidegenítésekor lehetősége legyen az árfolyamnyereség adóalapból történő levonására).

#### **IV. Különadó**

2010. január 1-jétől megszűnik

- a magánszemélyek különadója (az intézkedés kb. 110 ezer magánszemélyt érint) és
- a társaságok különadója (az intézkedés kb. 193 ezer társas vállalkozást és kb. 175 ezer egyéni vállalkozót érint).

#### **V. Jövedéki adó**

- A jövedéki adó 2010. január 1-jétől a jövedéki adótételek és mértékek a következők szerint változnak.
  - A gázolaj 6,50 Ft-tal (7,2 %-kal) 97 Ft/l-re emelkedik.
  - Dohánytermékek esetén a cigarettánál a tételes adó 9500 Ft/ezer szálla nő, az értékarányos adó nem változik, a minimumadó 17350 Ft/szálla nő (mely a legkeresettebb árkatóriában 8,7 %-os, csomagonként mintegy 29 Ft-os adóemelést jelent). A fogyasztási dohány minimumadója a cigaretta minimumadójával azonos mértékben emelkedik, 7290 Ft/kg-ra nő (8,5 %-os adóteher emelkedés).

A jövedéki adó 2010. január 1-jei emelésére az EU-s jogharmonizációs kötelezettségünk teljesítése végett – az euróban kifejezett adóminimumoknak való megfelelés érdekében kerül sor, az árfolyamhatások

figyelembevételével. Gázolaj esetében 2010. január 1-jétől növekszik az euróban kifejezett adóminimum is, 302 euró/ezer l-ről 330 euró/ezer l-re.

Az uniós követelményeknek eleget tevő új adómértékek meghatározásánál – mind az üzemanyagoknál, mind a dohánytermékeknél – 295 Ft/eurós árfolyamot feltételeztünk.

*Várható gazdasági hatások:*

Amennyiben a megemelt adótételek a fogyasztói árakban teljes mértékben érvényesülnek, a jövedéki adóemelés az alábbi árváltozásokat okozza. Gázolaj esetében a 6,50 Ft adóemelés a kútárak 2,3-2,4 %-os emelkedésével jár együtt. A cigaretták közül a legkedveltebb árkategóriába tartozó csomag ára 38 Ft-tal, 6,4 %-kal növekedne.

2010. évben a jövedéki adó emelés következtében 40 milliárd forint pénzforgalmi jövedéki adó többletbevétel adódik, melyből az üzemanyagok utáni jövedéki adó 26 milliárd forintot, az alkoholok esetében 4 milliárd forintot, a dohánytermékek esetében pedig 10 milliárd forintot tesz ki.

## **VI. Számvitel**

- Az euróban való könyvvezetési és beszámoló készítési lehetőség kiterjesztéseként 2010-től bármely vállalkozó részére – saját döntésétől függően – a számviteli törvény lehetővé teszi a számviteli nyilvántartások euróban való vezetését és az éves, illetve a konszolidált éves beszámoló euróban való elkészítését külön feltételek nélkül. A vállalkozónak ezt a döntését a számviteli politikában kell rögzítenie és az euróra való áttérést követő ötödik évben nyílik csak lehetősége arra, hogy visszatérjen a forintban való könyvvezetésre.

A módosítás egyrészt biztosítja, hogy a jelentős devizakitettséggel rendelkező vállalkozóknak ne kelljen az ilyen tételeket állandóan átvértékelni, másrészt segíti, hogy a gazdasági szereplők fokozatosan fel tudjanak készülni az ERM-II-be való belépésre, illetve az ország euró-övezethez történő későbbi csatlakozására.

- Azon vállalkozók tekintetében, amelyek a forinttól, illetve az eurótól eltérő, harmadik devizában kívánják vezetni a könyveiket, továbbra is fennmarad az a hatályos előírás, mely szerint az ilyen harmadik devizában való könyvvezetés és beszámoló készítés csak akkor választható, ha a vállalkozó pénzügyi eszközeinek és pénzügyi kötelezettségeinek, valamint bevételeinek, ráfordításainak és költségeinek – 2009-ben több mint 50 %-a, azt követően pedig – több mint 25 %-a az adott devizában merül(t) fel a tárgyévben és az azt megelőző évben.

Azon vállalkozók, amelyek 2009. január 1-jétől áttértek a devizában való könyvvizetésre, de a létesítő okirat szerinti deviza módosítását a cégbíróság felé ez időpontig nem jelentették be, ezt a kötelezettséget legkésőbb 2009. július 31-ig teljesíthetik.

- A pénzügyi intézmények, a biztosítók és a befektetési vállalkozások esetében a devizában való könyvvizetés nem megengedett, és ezen az új szabály sem változtatna.

Budapest, 2009. március 16.

## MELLÉKLETEK

1. számú melléklet

## Az intézkedések együttes hatása

milliárd forint

Megnevezés	2009. év	2010. év
<b>Béreket terhelő adók</b>	<b>-122</b>	<b>-251</b>
<b>Munkáltatói bér-járadékterhek</b>	<b>-81</b>	<b>-281</b>
A munkáltató által fizetett járulék csökkentése: 2009. július 1-től a minimálbér kétszereséig 5 százalékpontos csökkentés, 2010-től mindenkire 5 százalékpontos csökkentés (egészségbiztosítási járulék 3, munkaerőpiaci alapot érintően 2 százalékpont)	-81	-302
Rehabilitációs hozzájárulás 3-szorosra emelése, 2010-től (az államháztartás szintjén nettó hatás)	--	21
<b>Munkáltatónál jelentkező, de valójában a munkavállalói jövedelmet csökkentő intézkedések</b>	<b>--</b>	<b>215</b>
Egyes adómentes juttatások szja-kötelessé tétele (szja és járulékbévelet), 2010-től	--	215
<b>Munkavállalói bérterhek</b>	<b>-41</b>	<b>-185</b>
Magánszemélyek különadójának megszüntetése, 2010. január 1-től	0	-29
Szja-tábla, adójóváírás		
Sávhatár 1,9 millió Ft-ra emelkedik 2009. január 1-jétől visszamenőleg, az adókulcsok és az adójóváírás nem változik	-46	--
Sávhatár 3 millió Ft-ig: 19%, felette 38%, az adójóváírás a bérjövedelem 19%-a legfeljebb 11 970 Ft, a jogosultsági határ 1,5 millió Ft és 7%-kal, 3 552 000 Ft-nál fut ki	--	-196
A természetbeni juttatás adója 54%-ról 62%-ra változik	--	7
A családi kedvezmény kivételével a Szja-kedvezmények megszüntetése, 2010-től (2011-től további 43 milliárd forintot jelent)	--	3
Adóterhet nem viselő járandóság családi pótlék, anyasági támogatás, szoc.pol. támogatás	5	30
<b>Tőkét terhelő adók</b>	<b>-2</b>	<b>-51</b>
Vállalkozások különadója 2010-től megszűnik	--	-208
Szélesedik a társasági adó alapja (a beruházáshoz és fejlesztéshez kapcsolódó adóalap-kedvezmények megmaradnak), 2010-től	--	65
Társasági adó kulcsa 19%-ra emelkedik, 2010-től	--	97
Vállalkozói járulék 1,5 százalékpontos csökkentése, 2009. július 1-től	-2	-5
<b>Fogyasztást terhelő adók</b>	<b>123</b>	<b>290</b>
ÁFA 3 százalékpontos emelése, 2009. július 1-től*	107	250
Jövedéki adó emelése, 2009. július 1-től	16	40
<b>Adóterhelés növekedés</b>	<b>128</b>	<b>728</b>
<b>Adóterhelés csökkenés</b>	<b>-129</b>	<b>-740</b>
<b>Adóteher növekedés v. csökkenés</b>	<b>-1</b>	<b>-12</b>

## Hatáselemzés

### 1. Munkaerő-piaci és növekedési hatások

A munkáltatói járulékcsoökkentés segíti a foglalkoztatást a versenyszférában. Modellszámítások alapján a fajlagos munkaerőköltség 1%-os csökkenése három év alatt kb. 0,15 százalékkal növeli a munkaerő keresletet. Az 5 százalékpontos munkáltatói járulékkulcs csökkentés összességében 0,8 %-kal emeli a foglalkoztatás szintjét normál esetben. Ugyanakkor a válság miatt erőteljesen romló vállalati jövedelmezőség hatására a vállalati szektor jelentős létszámleépítésre kényszerül, amit a kb. 300 milliárd forintos járulékkönnyítés érdemben tud tompítani.

Három év alatt összességében 1,5 százalékponttal lehet nagyobb a foglalkoztatottak száma az intézkedés hatására. Mivel az első évben az 5%-os munkaerőköltség csökkenés csak a minimálbér kétszereséig érvényesül, összességében a foglalkoztatást az intézkedés még csak 0,2 százalékponttal növeli, viszont éppen az alacsony képzettségűek foglalkoztatását ösztönzi az intézkedés, ahol egyébként is jelentősebb a munkanélküliség és az inaktivitás. 2010-ben, amikor a járulékcsoökkentés már bérkorlát nélkül megvalósul, a teljes foglalkoztatás-ösztönző hatás érvényesülni tud.

Az szja szabályok változtatása az átlagbér környékén az átlagos és marginális adókulcs csökkenése miatt növeli a munkakínálatot, ugyanakkor az adóelkerülés csökkenését is eredményezheti. Miután a nettó átlagkereset jelentősen emelkedik, önmagában ez az intézkedés jelentősen növelné a lakosság fogyasztását és így a gazdasági növekedést. 2010-ben az adómentes juttatások részleges személyi jövedelemadó alá vonása azonban jelentősen csökkenti ezt a hatást.

A vállalati szektor versenyképességét javítja a járulékok és a tőkét terhelő adók mérséklése. Ezáltal az ország tőkevonzó képessége erősödik. Ilyen módon már 2010-ben is, de főképpen 2011-ben a beruházás és az export intenzívebb növekedésével lehet számolni változatlan külső környezet mellett is.

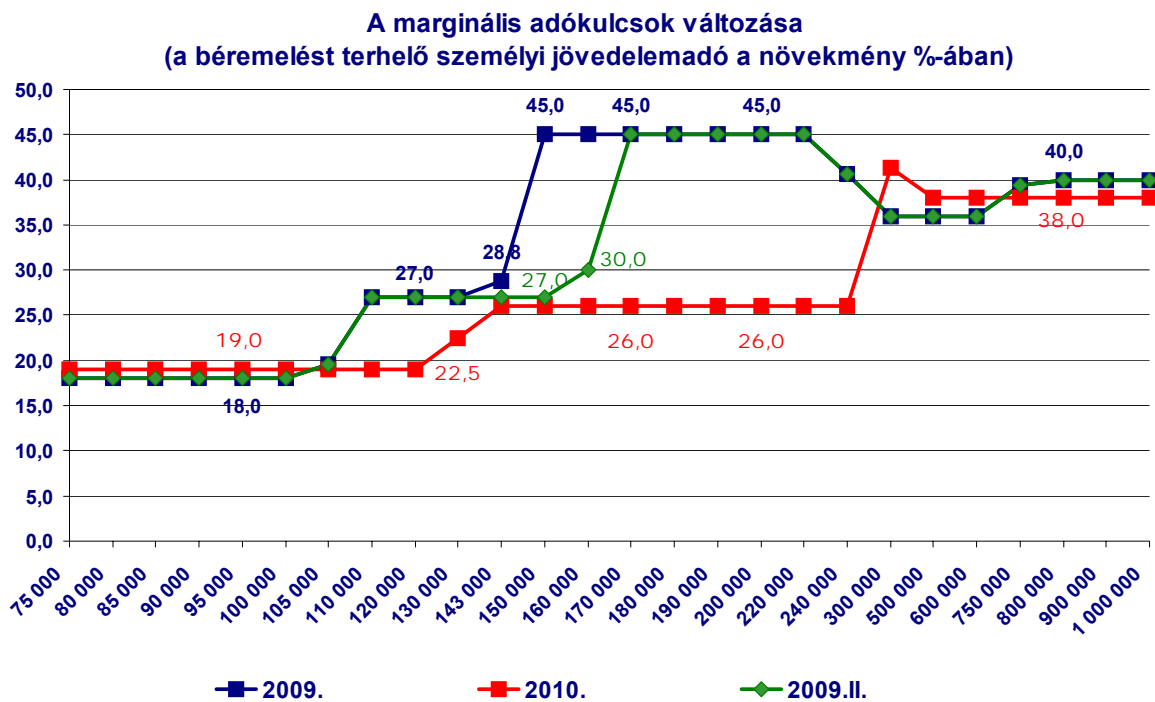
Az adórendszeren belül a munkát és tőkét terhelő adók csökkentése 2010-től már egyértelműen a gazdaság növekedését ösztönzi.

### 2. Az adóterhelésre gyakorolt hatás

#### *A marginális adókulcs*

A munkavállalási kedv szempontjából meghatározó marginális adóteher (az egységnyi többletjövedelemre számított többlet adófizetés) a javasolt módosítások hatására a havi kb. 100 ezer forintos bruttó keresetszintig – az alsó adókulcs emelése hatására – 1 százalékponttal növekedne. Az említett

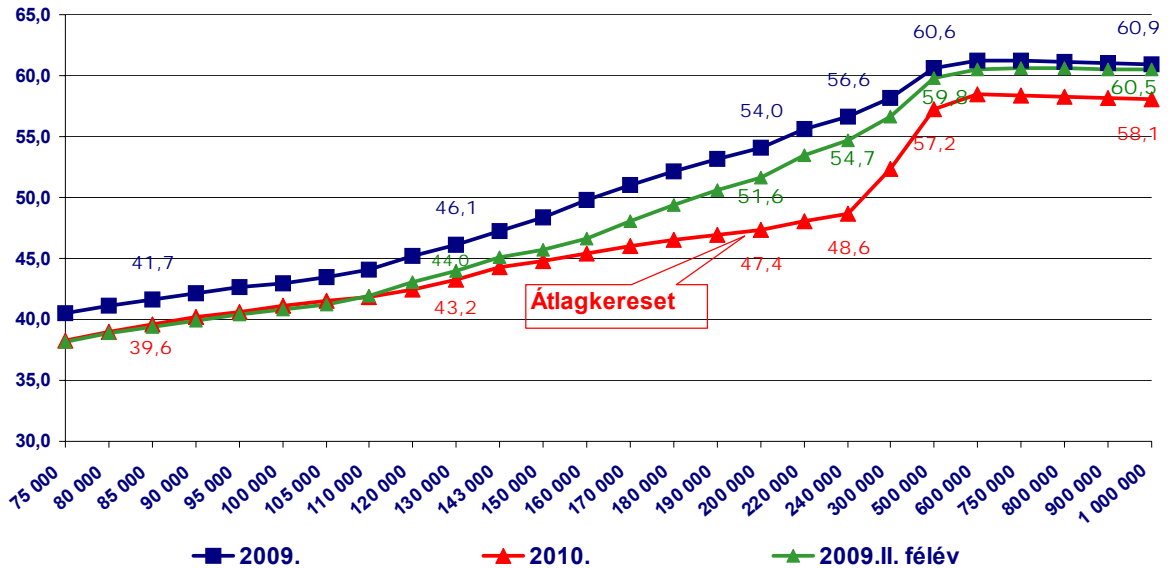
jövedelemszint felett a marginális adóteher csökkenése mutatható ki, a legmarkánsabb, 19 százalékpontos mérséklődés az átlagkereset körül (a havi 160 ezer – 220 ezer forintos jövedelemsávban) jelentkezne. A felső adókulcs 2 százalékpontos emelése következtében a havi 300 ezer – 600 ezer forintos jövedelemsávban újra emelkedne a marginális adóteher, majd azon felül ismét csökkenne a 4%-os különadó megszüntetésének hatására.



### Adóteherváltozás

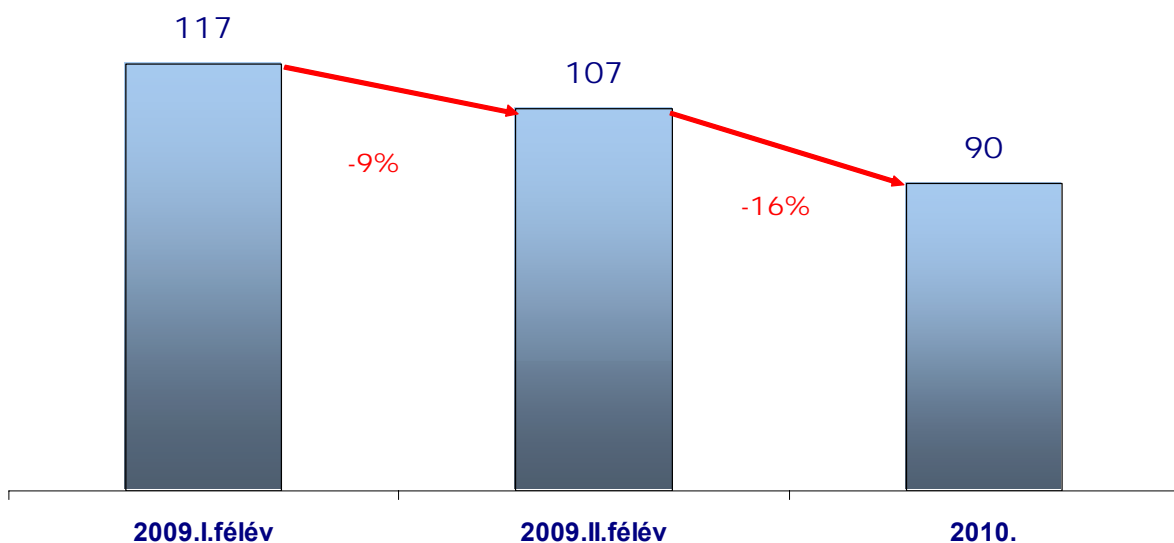
A foglalkoztatás szintjét befolyásoló, az élők munkára háruló összes teher aránya az élők munkára terheléséhez) valamennyi keresetszinten csökkenne. Az adóék csökkenése a minimálbér szintjén 2,2 százalékpont, míg az átlagkereset esetében közel 7 százalékpont. Az adóék legnagyobb mértékű, 8 százalékpont körüli csökkenése a havi kb. 240 ezer forintos (az átlagot kissé meghaladó) keresetszintnél számítható.

**Adóék változása**  
**A munkavállaló és munkáltató által fizetett adó és járuléék a bérköltség %-ában**



A jelenleg hatályos szabályok szerint 100 Ft után 117 Ft-ot, 2009. második félévétől a változtatások után 107, 2010-től pedig 90 Ft-ot kell a dolgozónak és a munkáltatójának adó és járulékként befizetni. Ennek következtében 2010-től a munkavállalók nettó jövedelme több lesz, mint amennyi a bér közterhe.

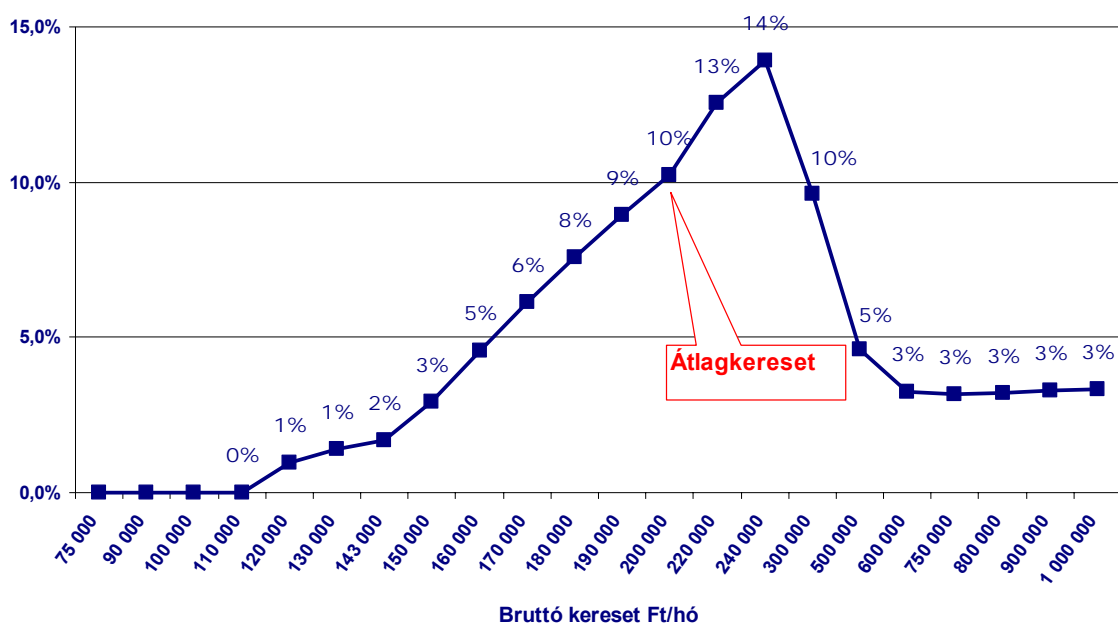
**100 Ft nettó kereset után fizetett adó és járuléék az átlagkereset szintjén 2009-2010-ben**



### Nettó keresetek változása

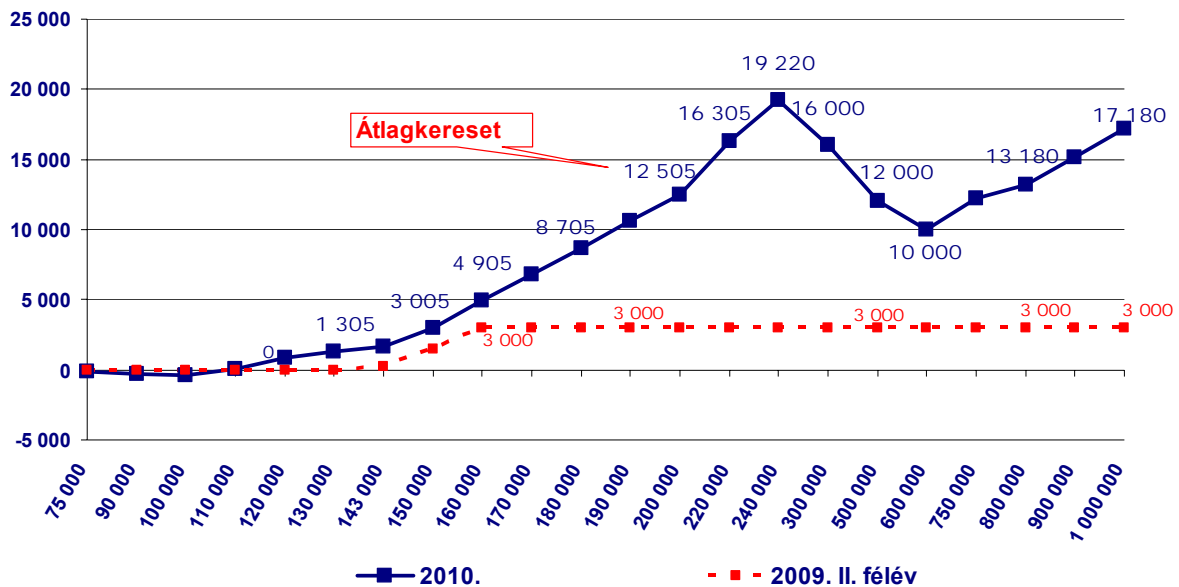
Az adókulcsok és a sávhatár 2009-2010-es megváltoztatása elsősorban az átlagos és átlag körüli keresetek nettó összegét növeli. 2009-ben a sávhatár növelése 1,7 milliós éves jövedelem felett fokozatosan növekvő, legfeljebb havi 3000 Ft nettó kereset növekedést eredményez. (Tekintettel arra, hogy az intézkedés visszamenőleges hatályú, ezért nem csupán a második félévben nő ennyivel a nettó kereset, hanem az év egészére összesen 36 ezer Ft-tal). 2010-ben a legalacsonyabb keresetknél az alsó adókulcs 19%-ra emelését jórészt ellensúlyozza az adójóváírás összegének növekedése. A magasabb jövedelműeket érintő adókulcs 2 százalékpontos növelését viszont a szolidaritási adó eltörlése ellensúlyozza, így náluk is érzékelhető, bár az átlagos keresetknél mérsékeltebb nettó keresetnövekedés következik be.

**A nettó kereset %-os változása 2010-ben 2009. elejéhez képest**



A 2010. évre javasolt adóváltozások – a jelenleg hatályos szabályozáshoz képest – a nettó kereset növekedése mutatható ki. A legnagyobb mértékű növekedés, több, mint havi 20 ezer forint (mintegy 14%) a havi 250 ezer forintos keresetszinten jelentkezne. Az átlagkereset szintjén a nettó havi kereset közel 13 ezer forinttal, kb. 10%-kal növekedne.

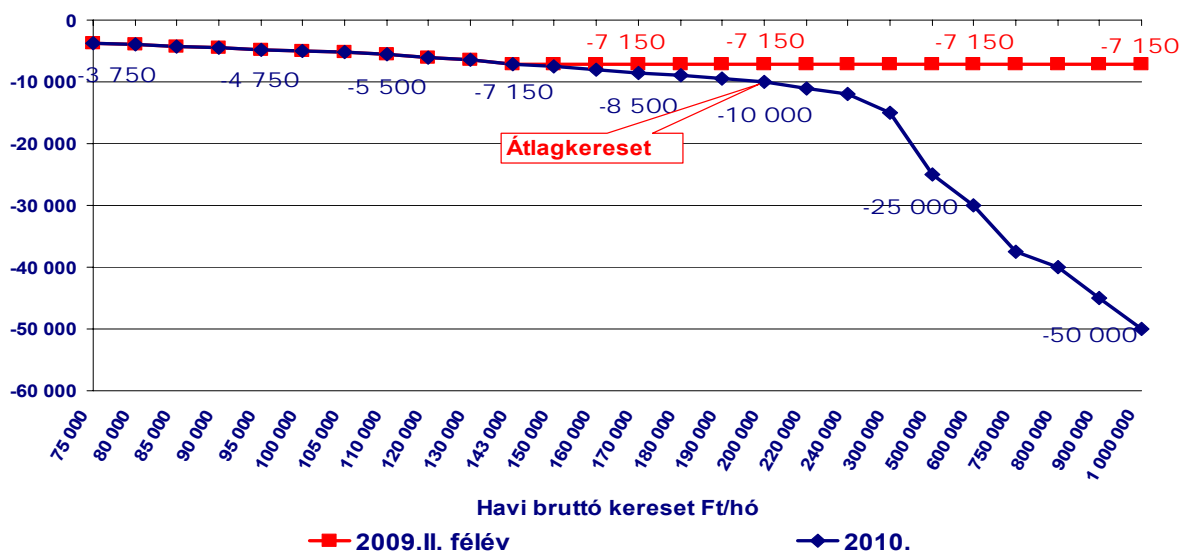
**A nettó kereset változása 2009-2010-ben a 2009. I. félévhez viszonyítva (Ft/hó)**



### A munkáltatók bérköltségének változása

A munkáltatói járulékok csökkentése jelentősen mérsékli a munkáltatók bérköltségét. 2009. júliusától az alacsonyabb keresetek bérterhe mérséklődik nagyobb arányban, majd 2010-től minden kereseti sávban azonos arányú lesz a járulékcsökkenés. A bérköltség 2010-re minden munkavállalónál 3,7%-kal csökken, de a magasabb keresetknél nagyobb összegű lesz a munkáltatók megtakarítása.

**A bérköltség változása 2009-2010-ben 2009. I. félévhez képest (Ft/hó)**



### **3. A normál áfa-kulcs és a jövedéki adó emelésének várható inflációs hatása**

A normál áfa-kulcs 20-ról 23 százalékra való emelése az érintett termékeknél és szolgáltatásoknál kb. 2,5 százalékos többlet-áremelkedést jelent. Miután az áfa-emelés a fogyasztási kosár kb. 86 százalékát érinti, az intézkedés (teljes áthárulás esetén) a KSH által mért fogyasztói árindexet kb. 2,2 százalékponttal emeli. A korábbi tapasztalatok alapján az áremelkedés kb. öt negyedév alatt teljes egészében megjelenik az árindexben, és a bevezetés időzítésétől függően érinti az egyes évek átlagos inflációját. A 2009. július 1-jei emelés kb. 1 százalékponttal emeli az ideit, és mintegy 1,2 százalékponttal a jövő évre várható inflációt.

A 2009. júliusi és 2010. januári jövedékiadó-emelések jelentős, közvetlen inflációs hatással járnak, valamint a termelő szféra költségnövekedése okán némi további inflációs nyomással is számolni kell. A 2009. júliusi intézkedés mintegy 0,15 százalékponttal emeli az ideit és hasonló mértékben a jövő évi inflációt; míg a 2010. januári intézkedés további 0,25 százalékpontos többletinflációt jelent. Összességében az ideit infláció 0,15 százalékponttal, a 2010-es 0,4 százalékponttal lehet magasabb a jövedékiadó-emelések miatt.

A két intézkedés együttes hatására a 2009-re várható infláció hozzávetőleg 1,2 százalékponttal, a 2010-re várható kb. 1,5 százalékponttal emelkedik. Ezt az áremelkedési mértéket a csökkenő lakossági vásárlóerő jelentette korlátozott kereslet azonban várhatóan fékezi. A közvetett adókat érintő intézkedések árszintre gyakorolt hatása az inflációs indexben a 2009 közepén életbe lépők esetében 2010 végére, a 2010 elején belépőké, pedig 2011 közepére szűnik meg.

## 3. számú melléklet

**Az adómentes juttatások átalakítása a személyi jövedelemadóban**

<b>Nem adóköteles juttatások</b>
Ingtatlan megváltása házassági vagyonközösség megszűnésekor
Jótekmény célú rendezvény bevételeként kapott, közérdekű célra felajánlott összeg.
Jogszabály alapján az állami költségvetés terhére elengedett, vagy átvállalt kötelezettség összege (pl. tv üzembentartási díj)
Közüzemi szolgáltató, hitelintézet által elengedett követelés
Szociális ellátások (állami szociális rendszer keretében, illetőleg a helyi önkormányzat, továbbá az egyház és az egyházi karitatív szervezetek, önszegélyező szervezetek, munkáltatók által saját forrásból nyújtott juttatások)
Nevelési díj és a nevelőszülőt a nevelési díj mellett megillető külön ellátmány
Gyámhatósági betét kamata
Gyógyüdülés
Gázár- és távhőtámogatás
Rendszeres szociális segély
Árvagondozásért, beteggondozásért járó juttatás
A lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet alapján nyújtott támogatás, a lakáscélra nyújtott hitel jogszabály alapján elengedett része, önkormányzat által rászorultsági alapon meghatározott célra nyújtott lakáscélú támogatás
Önkormányzati lakás saját felújításának térítése
Az 1988. január 1. napját megelőzően megállapított baleseti és kártérítési járadék
Hajléktalannak, szociálisan rászorultnak adott természetbeni juttatás
Védőeszköz
Munkaruházati termék
Az a kedvezmény, amely után a kifizető az erről szóló törvényben meghatározott fogyasztói árkiegészítésben részesül.
Rendkívüli gyermekvédelmi támogatás
Állami, illetve európai uniós képzési támogatás
Lakás-előtakarékosság állami támogatása
Magyar igazolvány alapján járó kedvezmények
Nemzetközi szervezetek napdíja
Nemzetközi ösztöndíj
Kártérítés, kártalanítás
Kockázati életbiztosítás, balesetbiztosítás átvállalt díja

Diákhitel célzott kamattámogatása
Munkavállalói privatizáció kedvezménye
Csoportos személyszállítás
Élsporthók és sportszakemberek hivatalos sportruházata és formaruhája
Versenysporthoz, diáksporthoz kapcsolódó utazás, szállás, étkezés
Felújítási támogatás
Továbbadott árengedmény
Külföldi tartózkodásra tekintettel külföldről kapott ösztöndíj
Külföldi vendégtanár jövedelme
Külföldi hallgató belföldi szakmai gyakorlata
Pénz átváltásának nyeresége
Az 1988. január 1-jét megelőzően kibocsátott kötvény, vagyonjegy kamata, osztaléka.
Állami forrásból biztosított ingyenes vagy kedvezményes számítógép- és internethasználat
Tankönyvtámogatás, jegyzettámogatás, diákok utazási támogatása, bölcsődei, művelődési intézmény által nyújtott szolgáltatás, foglalkozás-egészségügyi ellátás, kegyeleti ellátás, munkásszállás, szolgálati lakás
Nemzeti Kulturális Alapból, továbbá az államháztartás valamely alrendszeréből, egyháztól illetőleg közoktatási intézmény saját bevételeiből megvalósuló rendezvényekkel kapcsolatos egyes juttatások
Üzletpolitikai célból adott árengedmény, áruminta
Otthonteremtési támogatás
Közhasznú, kiemelkedően közhasznú alapítvány, közalapítvány által juttatott szociális segély
Közhasznú, kiemelkedően közhasznú alapítvány, közalapítvány természetbeni juttatása
Közhasznú, kiemelkedően közhasznú alapítvány, társadalmi szervezet és közalapítvány juttatása
Kiemelt előirányzatból történő juttatás
Nemzetközi segély
MRP kedvezmény
Szociális alapon juttatott üdülési csekk
Egyházi tartás, üdültetés
Átvállalt járulékfizetés
Átvállalt társadalombiztosítási járulék (háromszög-ügyletben)
Gátkaszálásból származó terményjuttatás, fürdőben dolgozó fürdőszolgáltatása
Illetményföld-juttatás
Közérdekű önkéntes tevékenység költségtérítés-jellegű juttatásai

Katasztrófavédelemben részt vevő magánszemély természetbeni ellátása, honvédség, rendvédelmi szervek, katasztrófavédelem tagjainak egyes természetben kapott juttatása (pl. fokozott igénybevétel esetén)
Fogvatartottak juttatásai
A büntetésvégrehajtási intézetből szabadon bocsátottak öltözete
Munka-rehabilitációs díj
Munkaterápiás jutalom
Donordíj, gyógyszer-kipróbálás díja
Pedagógus szakvizsga, továbbképzés munkáltató által átvállalt költségei
Cégautó magáncélú használata, autópálya matrica
Munkába járásra adott 9 Ft/km és helyközi utazási bérlet (vasút, busz)
Életjáradék fizetése termőföld eladása után
Egyházi személy egyes jövedelmei
Alapítvány, egyesület természetben adott juttatása (pl. hajléktalanok ellátása)
Kifizető által működtetett sportintézmény sportrendezvényén történő szolgáltatás
Hivatásos katona, rendőr gyógyüdülése
Biztosító szolgáltatás ( vegyes, befektetéshez kötött életbiztosítás)
Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény hozama
NYESZ számla hozama
Önkéntes kölcsönös biztosító pénztári hozam
Önkormányzati lakás bérleti jogáról való lemondásért kapott térítés
Termőföld értékesítés gazdaságátadási támogatás feltételeként
<b>Jelenleg mentes körből az összevont adó- és járulékalapba tartozó juttatások</b>
<i>Adóterhet nem viselő járandóság 2009-től</i>
Családi pótlék, anyasági támogatás
<i>Adóterhet nem viselő járandóság 2010-től</i>
Lakásépítési kedvezmény és fiatalok otthonteremtési támogatása (új igényekre)
Lakáscélú munkáltatói támogatás
A szépkorúak jubileumi juttatása
Közhasznú, kiemelkedően közhasznú alapítvány, társadalmi szervezet közalapítvány juttatása oktatásra, kutatásra
Katonai, rendőri hallgatók illetménye, juttatásai

<b><i>Teljes egészében adóköteles</i></b>
Egyes állami kitüntetésekhez, adományozott díjakhoz kapcsolódó pénzjutalom
Üzemanyag-megtakarítás
Falusi vendégfogadás jövedelme
Napidíj
Pedagógusoknak és közművelődési intézményi dolgozóknak szakkönyv- és dokumentumvásárlásra adott költségtérítés
Katonák, rendőrök lakhatási költségtérítése
<b><i>Természetbeni juttatás (felerészben természetbeni juttatásként adóköteles, 62 százalék kifizetőt terhelő adó és 27 százalék járulékteher)</i></b>
Üdülési csekk
A dolgozó üdültetése céges üdülőben
Munkáltató által biztosított ingyenes vagy kedvezményes számítógép- és internethasználat, számítógép-juttatás
Helyi utazási bérlet
Étkezési utalvány
Művelődési intézményi szolgáltatás
Közösségi rendezvényekkel kapcsolatos juttatások (pl. falunap)
Nyugdíjba vonuláskor, illetve vetélkedő, verseny díjként kapott tárgyi ajándék
Önkéntes kölcsönös egészségpénztári, önszegélyező pénztári munkáltatói hozzájárulás
Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulás
Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményi hozzájárulás
Magánnyugdíjpénztári munkáltatói tagdíjkiegészítés
Iskolakezdési támogatás
Iskolai rendszerű képzés, kivéve a költségvetésből és EU-forrásból finanszírozottakat
Nem iskolai rendszerű képzés (pl. tanfolyamok)
Ruházati költségtérítés (köztisztviselők, bírák stb.)
Katonák, rendőrök egyenruha térítése
Juttatások csoportos létszámleépítésnél (elbocsátottak utókövetése)
Villamos-energiaipari dolgozók és az onnan nyugdíjba vonultak árkedvezménye
Közlekedési kedvezmény a költségvetésből finanszírozottak kivételével (pl. MÁV dolgozók)

A bányászatban és az erdőgazdálkodásban dolgozók és onnan nyugdíjba vonulók szén- és tűzifa járandósága
Szövetkezet tagja részére történő juttatás
Közjogi méltóságok, és egyes miniszterek (külügy, gazdasági, honvédelmi stb.) által nyújtott vendéglátás, ajándék
Csekély értékű ajándék

<b>A továbbiakban a társasági adóban adózik</b>	
Reprezentáció, üzleti ajándék	Társasági adóban adóalap növelő tétel az szja-ban mentes. (Költségvetési intézmény, egyéni vállalkozó, társadalmi szervezet, köztestület, egyházi jogi személy, alapítvány (ideértve a közalapítványt is) kifizető esetén a jelenleg érvényben lévő Szja szabályok továbbra is fennmaradnak.)