

# Tartalomjegyzék

ADÓK ÉS JÁRULÉKOK – 2021.....	3	Segélyek.....	72
Ügyvezetők jogállása .....	15	Elkülönülten adózó jövedelmek.....	73
A szakképzési rendszer átalakítása és a szakképzési hozzájárulási kötelezettség teljesítésének új szabályai.....	22	Személyszállítás, szállás .....	74
Mezőgazdasági őstermelők adó- és járulékfizetési kötelezettsége 2021-től .....	30	Sportszolgáltatás .....	75
<b>MAGÁNSZEMÉLYEK RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ KIFIZETÉSEK, JUTTATÁSOK ADÓ ÉS EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEI 2021 .....</b>	<b>35</b>	Sportrendezvényre történő belépés biztosítása ..	76
<b>Jellemző kifizetések és juttatások adó- és járulékvonzatai .....</b>	<b>36</b>	Kulturális szolgáltatás .....	77
<b>Munkáltatói juttatások.....</b>	<b>37</b>	Kulturális rendezvényre történő belépés biztosítása .....	78
Munkabér .....	37	Egyéb nem pénzbeli juttatások .....	79
Ellátások és más jogviszonyok melletti munkavégzés .....	39	<b>Felsőoktatási intézmény hallgatóinak nyújtott juttatások .....</b>	<b>80</b>
Munkaviszonnal kapcsolatos kifizetések .....	41	<b>Szakképző iskolai tanulók juttatása .....</b>	<b>81</b>
Munkaviszony megszűnésével kapcsolatos kifizetések .....	42	<b>EKHO adókötelezettség alá tartozó kifizetés .....</b>	<b>84</b>
Költségtérítés .....	43	<b>Reprezentáció, üzleti ajándék .....</b>	<b>85</b>
Munkába járás bérlet, menetjegy térítés .....	45	<b>Béren kívüli juttatás.....</b>	<b>87</b>
Munkába járás költségtérítés .....	46	<b>Étkezés .....</b>	<b>90</b>
Jogviszony megszűnését követő juttatás .....	48	<b>Utazás.....</b>	<b>93</b>
Egyszerűsített foglalkoztatás .....	49	<b>Oktatás .....</b>	<b>95</b>
Egyéb juttatások .....	50	<b>Ajándék .....</b>	<b>96</b>
Munkáltatói kölcsön, előleg .....	51	<b>Biztosítási szolgáltatás .....</b>	<b>98</b>
Béren kívüli juttatás – Széchenyi pihenő kártya ..	52	<b>Önkéntes kölcsönös biztosító .....</b>	<b>99</b>
Étkezés – Utazás .....	54	<b>Kamat .....</b>	<b>101</b>
Oktatás.....	55	<b>Nyeremény, verseny, vetélkedő.....</b>	<b>103</b>
Önkéntes pénztári befizetés .....	56	<b>Egyéni vállalkozás .....</b>	<b>104</b>
Utalványok .....	57	<b>Mezőgazdasági őstermelő .....</b>	<b>110</b>
Kultúra, sport belépőjegy, bérlet.....	58	<b>Társas vállalkozás .....</b>	<b>113</b>
Ajándék .....	59	<b>Szociális szövetkezet .....</b>	<b>135</b>
Telefon, internet .....	60	<b>Közérdekű nyugdíjas szövetkezet.....</b>	<b>136</b>
Lakhatás .....	61	<b>Iskolaszövetkezet.....</b>	<b>137</b>
Biztosítás .....	62	<b>Alapítvány, egyesület, szakszervezet .....</b>	<b>138</b>
<b>Kiegészítő tevékenységet folytató magánszemélyek (nyugdíjasok) jövedelme .....</b>	<b>64</b>	<b>Alapítvány.....</b>	<b>142</b>
<b>Nappali tagozatos tanulók, hallgatókjövedelme ..</b>	<b>65</b>	<b>Egyesület .....</b>	<b>145</b>
<b>Foglalkoztatást elősegítő kedvezmények.....</b>	<b>66</b>	<b>Szakszervezet.....</b>	<b>148</b>
<b>Kisadózó részére kifizetés .....</b>	<b>69</b>	<b>Társadalombiztosítási, családtámogatási szociális ellátások .....</b>	<b>150</b>
<b>Egyéb kifizetői juttatások.....</b>	<b>70</b>	<b>Munkaidő és pihenőidő beosztásának szabályai ..</b>	<b>152</b>
Tiszteletdíj, megbízási díj .....	70	<b>Ellátások melletti keresőtevékenység korlátai ..</b>	<b>154</b>
Üzemanyag megtakarítás, bérbeadás .....	71	<b>Szabadság mértéke .....</b>	<b>157</b>
		<b>Felmentési idő és végkielégítés mértéke .....</b>	<b>158</b>
		<b>Alapilletmények, pénzbeli ellátások minimális díja .....</b>	<b>159</b>
		<b>Mi mennyi 2021 .....</b>	<b>165</b>
		<b>TÁRGYMUTATÓ .....</b>	<b>171</b>

# GDPR



**Eltévedt a személyes adatok kezelésének útvesztőjében?  
Nem találja a helyes utat a szigorú GDPR szabályozásban?**

Bízva magát a SALDO Zrt. GDPR szakértőire, így nem csak adatkezelését tudhatja biztonságban, hanem vállalkozását, intézményét is!

A SALDO Zrt. GDPR szolgáltatási portfóliója:

- teljes körű GDPR megfeleltetés
- adatkezelésben rejlő üzleti kockázatok feltárása
- adatkezelési folyamatok kiértékelése
- adatvédelmi tisztviselői feladatkör ellátása

**Mindenre van megoldásunk!**



ADÓTANÁCSADÁS



INFORMATIKA



FELNŐTTKÉPZÉS



KIADÓ

[saldotanacsadas.hu](http://saldotanacsadas.hu) • [tanacsadas@saldo.hu](mailto:tanacsadas@saldo.hu)

# Adók és járulékok – 2021

## Bevezető

A gazdálkodó szervezetek, vállalkozások, a költségvetési és a társadalmi szervezetek különböző jogviszonyokat alakíthatnak ki a velük kapcsolatban álló magánszemélyekkel. Ennek leggyakoribb formái a munkaviszony, a közalkalmazotti, közszolgálati jogviszony, az állami szolgálati jogviszony, az állami projektértékelői jogviszony, a társasági tagi jogviszony, a megbízási jogviszony, a vállalkozási jogviszony, a szövetkezeti tagi jogviszony, a felhasználói szerződés, a tanulószerveződés jogviszony, a szakképzési munkaszerződés alapján létrejött jogviszony és a hallgatói munkaszerződéses jogviszony.

A különböző jogviszonyban álló magánszemélyek eltérő jogcímen és eltérő formában juthatnak jövedelemhez, juttatásokhoz.

A jövedelemszerzés módjától és formájától függetlenül más és más közterhek kapcsolódnak az egyes kifizetésekhez, juttatási formákhoz. Az adó- és járulékfizetési kötelezettségeket fő szabály szerint a kifizetőnek kell a jövedelem összege után megfizetni vagy a kifizetésből levonni, míg egyes esetekben a kifizetés, a juttatás összege után a magánszemélynek keletkezik közteherfizetési kötelezettsége.

Kiadványunkat azoknak a szakembereknek ajánljuk, akik munkájuk során a munkavállalók, a magánszemélyek részére történő juttatások számfejtésével, elszámolásával foglalkoznak. Sokszor gondot okoz a jogszabályok sokaságában, annak bonyolult szabályozásában egy-egy kifizetés, juttatás jogcímenek – és ebből kifolyólag az adó- és járulékkötelezettségének – a pontos meghatározása. E kiadvány összeállításával igyekszünk segíteni, iránymutatást adni a szakemberek részére. Az egyes jövedelmek jogcímeinél, és azok közteherfizetési kötelezettségeinél a kiadvány nyomdába adásáig, azaz 2021. február 15-éig kihirdetett jogszabályokat vettük figyelembe.

Fontosnak tartjuk kiemelni, hogy amennyiben a kihirdetett jogszabályi környezet módosul 2021. év közben (például változik valamely közteherfizetési kötelezettség alapja, mértéke), úgy a kiadványban szereplő kötelezettségeket a változás figyelembevételével kell alkalmazni.

A jogszabályok évről évre történő változásai következtében nem kis gondot okoz annak követése, hogy az egyes juttatások milyen adó-, járulékok, illetve közteherfizetési kötelezettséggel járnak együtt. A vállalkozási tevékenységet folytatóknál fontos annak ismerete is, hogy az egyes kifizetések, juttatások hogyan vehetők figyelembe a társasági adó alapjánál, a vállalkozási személyi jövedelemadó alapjánál, illetve a kisvállalati adó alapjánál. Mindezekben nyújt eligazítást – a már *huszonnyolcadik éve megjelenő* – táblázatsorozatunk.

A táblázatok figyelemfelhívó jelleggel tartalmazzák a konkrét jogszabályi környezetben, részletes szabályozás ismeretében az adott juttatás, kifizetés adó-, járulékok- és egyéb közteher-kötelezettségét. A kiadvány összeállításánál egy-egy juttatáshoz, kifizetéshez kapcsolódóan megtalálhatóak a kifizetőt (munkáltatót) és a magánszemélyt terhelő kötelezettségek. Természetesen egyes speciális esetekben az összefoglaló hivatkozás mögötti jogszabályi rendelkezések részletes ismerete elengedhetetlen. A különböző juttatások szerepeltetésénél törekedtünk a teljességre, azonban a gazdasági életben naponta keletkezhet olyan új jogviszony, illetve előfordulhat olyan juttatás, melyet a kiadvány még nem tartalmaz.

A közteherfizetési kötelezettségeket tartalmazó táblázatok mellett fontosnak tartottuk a különböző munkarendekhez kapcsolódó speciális munkaidőbeosztási és pótlékfizetési kötelezettségek szabályainak rendszerbe foglalását is.

Kiadványunkban helyet kapott a különböző ellátások melletti munkavégzés lehetőségének, korlátainak bemutatása is.

*Szerzők*

# A magánszemélyek juttatásait közvetlenül befolyásoló kötelezettségek

## A) KIFIZETŐT TERHELŐ KÖZTERHEK

### 1. Szociális hozzájárulási adó

A szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettséget 2019. január 1-jétől a 2018. évi LII. törvény (a továbbiakban: Szochó tv.) szabályozza. A törvény értelmében az adófizetési kötelezettséget az adóköteles jövedelem juttatása, megszerzése alapozza meg.

A szociális hozzájárulási adó egykulcsos, mértéke 15,5%. Az adó alapja a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerint összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) számításnál figyelembe vett jövedelem, az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony alapján fizetett ösztöndíj, a munkavállalói érdekképviselőt ellátó szervezet részére levont (befizetett) tagdíj, továbbá, ha nemzetközi szerződés alapján Magyarországnak nem áll fenn adóztatási joga, vagy kettős adózást kizáró egyezmény hiányában adóelőlegmegállapítási kötelezettség nem keletkezik,

- az alaplábér (ha a munkát külföldi jog hatálya alá tartozó munkaszerződés alapján végzik, a szerződésben meghatározott díj havi összege), de legalább a tárgyévet megelőző év július hónapjára a Központi Statisztikai Hivatal által a teljes munkaidőben alkalmazásban állók tekintetében közzétett nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkereset (401 800 Ft), vagy – ha a munkát munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony alapján végzik – a szerződésben meghatározott díj havi összege, vagy
- a tevékenység ellenértékéért a tárgyhónapban megszerzett – munkaviszony esetében a tárgyhónapra elszámolt – jövedelem, ha az nem éri el az alaplábér (szerződésben meghatározott díj havi összege) vagy a tárgyévet megelőző év július hónapjára a Központi Statisztikai Hivatal által a teljes munkaidőben alkalmazásban állók tekintetében közzétett nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkereset közül az egyiket.

2020. július 1-jétől munkaviszony esetén a szociális hozzájárulási adóban bevezetésre került a minimum adófizetési kötelezettség, azaz legalább a minimálbér 30%-a után a munkáltatónak meg kell fizetnie a szociális hozzájárulási adót. Ennek következtében a minimálbér 30%-a, azaz januárban 48 300 forint, feb-

ruártól 50 220 forint után abban az esetben is meg kell fizetnie a munkáltatónak a 15,5% szociális hozzájárulási adót, ha esetleg a munkavállaló részmunkaidőben dolgozik, és a havi bére csak 40 250 forint.

Ezekben az esetekben a szociális hozzájárulási adó fizetésére fő szabály szerint a kifizető (munkáltató) kötelezett. A természetes személynek csak kivételes esetben keletkezik szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettsége az összevonandó jövedelem esetében, akkor, ha az adóköteles jövedelme külföldi kifizetőtől származik, a jövedelem nem kifizetőtől származik vagy az adóelőleget a kifizető nem köteles megállapítani.

Adókötelezettség keletkezik továbbá a béren kívüli juttatások, a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások, a kamatkedvezményből származó jövedelem Szja tv. szerinti adóalapként meghatározott összege után.

Adófizetési kötelezettség terheli a magánszemélyek egyes elkülönülten adózó jövedelmeit, így a vállalkozásból kivont jövedelmet, az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelmet, az osztalékot, a vállalkozói osztalékalapot, az árfolyamnyereségből származó jövedelmet, az Szja tv. 1/B. § hatálya alá tartozó természetes személy e tevékenységből származó jövedelmét. A magánszemélynek az elkülönítetten adózó jövedelmei után a 15,5% szociális hozzájárulási adót addig kell megfizetnie, amíg az összevont adóalapba tartozó jövedelmei és a különadózó jövedelmei együttesen el nem érik a 2021. január 1-jén érvényes minimálbér huszonnégyszeresét, azaz 2021-ben a 3 864 000 forintot.

Nem keletkezik adófizetési kötelezettsége a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozónak, a társas vállalkozásnak a kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozóra tekintettel, az iskolaszövetkezetnek a nappali rendszerű oktatás keretében tanulmányokat folytató tanuló, hallgató tagjával fennálló jogviszonyára (25. életévének betöltéséig a tanuló, hallgatói jogviszonya szünetelésének időtartama alatt is), a szociális szövetkezetnek a tagi munkavégzési jogviszonyban álló tagjával fennálló jogviszonyára tekintettel, a kifizetőnek a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény 44. § (1) bekezdés a) pontja szerint a hallgatói munkaszerződés alapján létrejött jogviszonyra tekintettel, a szakképzési munkaszerződés alapján létrejött jogviszonyra tekintettel, a közérdekű nyugdíjas szövetkezetnek az öregségi nyugdíjban vagy átmeneti bányászjáradékban részesülő tagja között fennálló jogviszonyára tekintettel, a kifizetőnek a Tbj. szerint kiegészítő tevékenységet folytató személyre tekintettel.

---

**Magánszemélyek részére  
történő kifizetések,  
juttatások adó és egyéb  
kötelezettségei  
2021**

---

# Munkáltatói juttatások – I.

## Munkabér

	Munkáltató terhe									
	Fő szabály					KIVA adóalany esetén		Munkavállaló közterhe		SZJA 15%
	SZOCHO 15,5%	SZH 1,5%	TBJ 18,5%	TAO adóalap	KIVA adóalap	TBJ 18,5%	SZJA			
	X <sup>2</sup>	X <sup>3</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>	EK	NÖV <sup>5</sup>	X	X			
	X	X	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>	EK	NÖV	X	X			
Aktív munkavállaló esetén	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
Más munkavállaló esetén	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			
	X <sup>2</sup>	– <sup>7</sup>	(50 220 Ft – munkabér) <sup>4</sup>			X	X			

1 A munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény hatálya alá tartozó munkaviszony.

2 Alapja legalább a minimálbér 30 százaléka és Szoccho tv. 1. § (10) bekezdése alapján.

3 A szakképzésről szóló 2019. évi LXXX. törvény 106. § alapján a szakképzési hozzájárulás alapja megegyezik a szociális hozzájárulás alapjával, ami a Tbj. 6. § (1) bekezdésének a) pontja alapján biztosítottak esetében havonta legalább a minimálbér 30%-a (járuléktizedési aló határ), azaz januárban 48 300 Ft-hó, februártól 50 220 Ft-hó.

4 A Tbj. 27. § (2) bekezdése értelmében a Tbj. 6. § (1) bekezdésének a) pontja alapján biztosítottak esetében a járulékalap havonta legalább a minimálbér 30%-a, azaz januárban 48 300 Ft-hó, februártól 50 220 Ft-hó (járuléktizedési aló határ). A Tbj. 77. § (1) bekezdése alapján a tényleges jövedelem és a járuléktizedési aló határ közötti különbözetest utáni járulékok a munkáltató terhe. Nem kell alkalmazni a járuléktizedési aló határra vonatkozó szabályt a CSED-ben, GYED-ben, GYET-ben, GYEV-ben, örökfogladdi díjban, ápolási díjban részvételekre, valamint a nappali oktatás keretében tanulmányokat folytató tanulók, hallgatók esetében.

5 A 2012. évi CXVII. (KIVA tv.) 20. § (2) bekezdése alapján személyi jellegű kifizetésnek minősül a ténylegesen kifizetett járulékalapot képező jövedelem.

6 Alapja legalább a minimálbér 30 százaléka és Szoccho tv. 1. § (10) bekezdése és a Tbj 27. § (2) bek. alapján.

7 A közfoglaltalapon álló gazdasági lárszások kötelezettek szakképzési hozzájárulás fizetésére.

# Szakképzésben résztevők juttatásai – I.

2020. szeptember 1-től induló képzések<sup>1</sup>

	Kifizető terhei											Magánszemély terhei			
	Fő szabály (TAO adóalany esetében)											KIVA adóalany esetében			
	SZOCHO	SZJA	SZH	TAO adóalap	KIVA		SZJA	TBJ	SZJA	15%	18,5%	15%			
					alapja	hatása									
alapja	15,5%	alapja	15%	alap	1,5%	alapja	100%	NÖV	alapja	100%	NÖV	alapja	100%	NÖV	
Tanulói jogviszonyban álló tanulóknak	Kötelezően fizetett munkabér <sup>3</sup>	Pénzbeli juttatások	Munkaszerződésben rögzített				EK		100%	NÖV		X <sup>4</sup>		- <sup>5</sup>	
		Nem pénzbeli juttatások	Más esetben				EK							- <sup>5</sup>	
	167 400 Ft/hó keretösszegig	Pénzbeli juttatások	Munkaszerződésben rögzített				EK		100%	NÖV		X <sup>4</sup>		- <sup>5</sup>	
		Nem pénzbeli juttatások	Más esetben				EK							- <sup>5</sup>	
Szakképzési munkaszerződés alapján gyakorlóhely által juttatott <sup>2</sup>	Kötelezően fizetett munkabér <sup>3</sup>	Pénzbeli juttatások	Munkaszerződésben rögzített	118%	X	118%	EK		100%	NÖV		X <sup>4</sup>		- <sup>5</sup>	
		Nem pénzbeli juttatások	Más esetben				EK		100%	NÖV		X <sup>4</sup>		- <sup>5</sup>	
	167 400 Ft/hó keretösszegig	Pénzbeli juttatások	Munkaszerződésben rögzített				EK		100%	NÖV		X <sup>4</sup>		- <sup>5</sup>	
		Nem pénzbeli juttatások	Más esetben				EK							- <sup>5</sup>	
Felnyitóképzési jogviszonyban álló magánszemélynek	Kötelezően fizetett munkabér <sup>3</sup>	Pénzbeli juttatások	Munkaszerződésben rögzített				EK		100%	NÖV		X <sup>4</sup>		- <sup>5</sup>	
		Nem pénzbeli juttatások	Más esetben				EK							- <sup>5</sup>	
	167 400 Ft/hó keretösszeg felett	Pénzbeli juttatások	Munkaszerződésben rögzített				EK		100%	NÖV		X <sup>4</sup>		X	
		Nem pénzbeli juttatások	Más esetben				EK							X	
				118%	X	118%	EK	X	118%	NÖV		X	118%	NÖV	X

<sup>1</sup> A szakképzésről szóló 2019. évi LXXXV. tv. (új Szktv.) alapján 2020. szeptember 1-től induló képzések.

<sup>2</sup> Az új Szktv. 85. § szerinti juttatás. Nem keletkezik szocho fizetési kötelezettsége a kifizetőnek a szakképzési munkaszerződés alapján létrejött [jogviszonyra tekintettel] [Szocho tv. 5. § (1) bekezdés e) pontja alapján].

<sup>3</sup> Szkr. 253. § alapján kötelezően fizetett munkabér.

<sup>4</sup> Az új Tbj. 27. § (1) bekezdésének a) pontja szerinti járulékalapot képez a szakképzési munkaszerződés alapján ténylegesen kifizetett pénzbeli juttatás.

<sup>5</sup> Szja. tv. 1. sz. melléklet 4.11. pontja alapján adómentes a szakképzési munkaszerződés alapján a kötelezően kifizetett munkabér és a minimálbért meg nem haladó más pénzbeli és nem pénzbeli juttatás.

<sup>6</sup> Szja. tv. 70. § (3) bekezdése alapján.

# Mezőgazdasági östermelő – I.

## Átalányadózó

Átalányadózó östermelő, östermelők családi gazdaságának tagja		Évközi kötelezettség				Évvégi kötelezettség									
		Negyedéves közteher bevallási és fizetési kötelezettség				„21SZJA” bevallásban									
		SZOCHO		TBJ		SZOCHO		SZJA							
alap Ft/hó		15,5%		alap Ft/hó		18,5%		alap		15,5%		alap		15%	
Tevékenységét kezdő östermelő	Biztosított <sup>1</sup>	161 000	X	[154 008 (januárban 148 120)] <sup>2</sup>	X	–	–	–	–	(bevétel 10% – 1004 400 Ft) <sup>4</sup>	X	–	–	–	X
	Nem biztosított <sup>5</sup>	vállalt alap	X	vállalt alap	X	–	–	–	–	(bevétel 10% – 1004 400 Ft) <sup>4</sup>	X	–	–	–	X
Bevétele kevesebb az éves minimálbér felénél, 1 004 400 Ft/évnél <sup>7</sup>	Biztosított <sup>1</sup>			(előző évi bev. 15%-a) <sup>6</sup>	X	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Nem biztosított <sup>5</sup>	vállalt alap	X	vállalt alap	X	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Tevékenységét nem kezdő	Biztosított <sup>1</sup>	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Nem biztosított <sup>5</sup>	vállalt alap	X	vállalt alap	X	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Bevétele az éves minimálbér ötszörösét nem haladja meg 10 044 000 Ft/évnél <sup>8</sup>	Biztosított <sup>1</sup>	–	–	(előző évi bev. 15%-a) <sup>6</sup>	X	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Nem biztosított <sup>5</sup>	vállalt alap	X	vállalt alap	X	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Bevétele meghaladja az éves minimálbér ötszörösét, de kevesebb az éves minimálbér tízszörösénél, 20 088 000 Ft/évnél	Biztosított <sup>1</sup>	161 000	X	[154 008 (januárban 148 120)] <sup>2</sup>	X	–	–	–	–	(bevétel 10% – 1004 400 Ft) <sup>4</sup>	X	–	–	–	X
	Nem biztosított <sup>5</sup>	vállalt alap	X	vállalt alap	X	–	–	–	–	(bevétel 10% – 1004 400 Ft) <sup>4</sup>	X	–	–	–	X
Tevékenységét nem kezdő	Biztosított <sup>1</sup>	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	Nem biztosított <sup>5</sup>	vállalt alap	X	vállalt alap	X	–	–	–	–	(bevétel 10% – 1004 400 Ft)	X	–	–	–	X

<sup>1</sup> A Tbj. 6.§ (1) bek. f) pontja alapján biztosított a mezőgazdasági östermelő, kivéve az östermelők családi gazdaságának kiskorú tagját, az egyéb jogcímen – ide nem értve a 6. § (1) bek. f) pont és a (2) bekezdés szerint – biztosítottat, és a saját jogú nyugdíjast és az özvegyi nyugdíjban részesülő személyt, aki az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte.

<sup>2</sup> A Tbj. 41. § (1) bekezdése alapján a 18,5% TBJ alapja a minimálbér 92%-ának megfelelő összeg. A mezőgazdasági östermelő magasabb összegű társadalombiztosítási ellátások megszerzése érdekében nyilatkozattal vállalhatja, hogy magasabb összegű társadalombiztosítási járulékokat.

<sup>3</sup> A szocho alap a szocho tv. 7. § (2) bekezdése alapján legalább a minimálbér vagy a vállalt magasabb összeg

<sup>4</sup> Alapja a bevétel 10%-ának és az éves minimálbér felének a különbözete az Szocho tv. 1. számú mellékletének 4.26. pontja alapján

<sup>5</sup> Nem biztosított az östermelők családi gazdaságának kiskorú tagja, az egyéb jogcímen – ide nem értve a Tbj. 6. § (1) bek. f) pont és a (2) bekezdés szerint – biztosított, és a saját jogú nyugdíjas és az özvegyi nyugdíjban részesülő személy, aki az öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte.

<sup>6</sup> A Tbj. 41. § (2)–(3) bekezdése szerint alapja a tárgyévet megelőző évi bevételének a 15%-a. A Tbj. 105/A. § átmeneti szabály alapján, ha 2020-ban a támogatás nélküli bevétel nem haladja meg a 8 millió forintot, úgy a Tbj. alapja 2021-ben az előző évi bevétel 15%-a.

<sup>7</sup> Az Szocho tv. 23. § alapján nem kell jövedelmet megállapítani, ha a mezőgazdasági tevékenységéből származó bevétele az adóévben nem haladja meg az éves minimálbér felét. Ha a bevétel az éves minimálbér felét meghaladja, a mezőgazdasági östermelő a teljes bevételt figyelembe véve köteles a jövedelmét meghatározni.

<sup>8</sup> A Szocho tv. 1.m. 4.26. pontja szerint adómentes az átalányadózást alkalmazó östermelő e tevékenységéből származó jövedelmének az éves minimálbér felét meg nem haladó része.



# Társas vállalkozás – 2.

## TAO adóalany személyesen közreműködő tagja

	Társas vállalkozás terhei				Magánszemély terhei				
	SZOCHO		SZH		TAO		TBJ		SZJA
	15,5%		1,5%		adóalap		alap		18,5%
	alap	181 125 Ft	alap	181 125 Ft <sup>3</sup>	adóalap	EK	alap	167 400 Ft (januárban 161 000 Ft) <sup>4</sup>	15%
Társaság tevékenységében személyesen közreműködő tag társas vállalkozói jogviszonyban	Heti 36 órát el nem érő munkaviszony mellett	Szakképzettséget igénylő tevékenység nem	Jövedelem kivét nélkül	X	181 125 Ft <sup>3</sup>	X	EK	X	–
			Jövedelem kivéttel	X	181 125 Ft	X	EK	X	X
	Szakképzettséget igénylő tevékenység	Jövedelem kivét nélkül	X	KIVÉT	X	EK	KIVÉT	X	X
		Jövedelem kivéttel	X	246 375 Ft <sup>2</sup>	X	EK	219 000 Ft (januárban 210 600 Ft) <sup>4</sup>	X	–
Társaság tevékenységében személyesen közreműködő tag társas vállalkozói jogviszonyban <sup>1</sup>	Heti 36 órát el nem érő munkaviszony mellett	Szakképzettséget igénylő tevékenység	Jövedelem kivét nélkül	X	246 375 Ft <sup>3</sup>	X	EK	X	X
			Jövedelem kivéttel	X	246 375 Ft <sup>2</sup>	X	EK	219 000 Ft (januárban 210 600 Ft) <sup>4</sup>	X
	EGT más tagállamában biztosított munkavállaló	Jövedelem kivét esetén	X	KIVÉT	X	EK	KIVÉT	X	X
		Jövedelem kivét nélkül	X	KIVÉT	X	EK	KIVÉT	X	–
			Jövedelem kivét esetén	X	KIVÉT	X	EK	KIVÉT	X
			Jövedelem kivét nélkül	X	KIVÉT	X	EK	KIVÉT	X

<sup>1</sup> Társas vállalkozónak minősül a Tbj. 4. § 21. pontja szerint a társas vállalkozás tagja, amennyiben a társas vállalkozásban személyesen közreműködik és azt nem munkaviszony, illetve nem megbízási jogviszony keretében teszi. A társas vállalkozás magánszemélyi tagjának társas vállalkozói jogviszony keretében történő személyes közreműködése az Sza tv. 24. § (f) bekezdésének c) pontja alapján nem önálló tevékenységnek minősül, így annak díjazásával szemben költségszámolás nem érvényesíthető.

<sup>2</sup> A 2018. évi LIII. törvény (Szocho tv.) 8. § (f) bekezdése alapján a tárgyhó első napján érvényes garantált bérminimum 12,5%-a, januárban 236 925 Ft.

<sup>3</sup> A szakképzésről szóló 2019. évi LXXX. törvény 106.§ alapján a szakképzési hozzájárulás alapja megegyezik a szociális hozzájárulás alapjával.

<sup>4</sup> A 2019. évi CXXII. törvény (Tbj.) 39. § (f) bekezdése alapján a 18,5% Tbj. alapja a 4. § 14. pontja szerinti, a hónap első napján érvényes minimálbér.

# Tárgymutató

## A–Á

adomány.....56, 99  
ajándék.....57, 59, 85, 86, 96, 97, 98, 144, 146, 149  
– csekély értékű .....57, 96, 144, 147, 149  
– üzleti .....85, 86, 97  
alapítvány .....138, 139, 140, 141, 142, 143  
alkalmi munka .....49  
álláskeresői támogatások... 150, 160  
anyasági támogatás .....151, 162  
apaszabadság .....41  
ápolási díj .....39  
árfolyamnyereség .....101  
áruminta .....97

## B

baleseti járadék.....151, 154  
baleseti táppénz..... 151, 161  
bedolgozó .....38, 43  
bérbeadás  
– ingatlan.....73  
– ingóság.....71  
béren kívüli juttatás  
– költségvetési intézmény  
által nyújtott.....53, 88  
– vállalkozás által nyújtott...52, 87  
betegszabadság.....41, 64, 65, 139, 155  
biztosítás .....62, 63, 98, 102  
biztosítási szolgáltatás .....98  
borraváló .....50  
bölcseői szolgáltatás.....47, 79

## C

családi pótlék (csp).....151, 162, 164  
csecsemőgondozási díj  
(csed).....151, 155, 161  
csekély értékű ajándék .... 57, 96, 144, 147, 149  
csoportos személyszállítás.....47, 74

## E

egyesület.....75, 86, 92, 96, 138, 139, 140, 141, 145, 146, 147  
egyéni vállalkozói jövedelem  
– átalányadózó .....107  
– KATA-s.....108  
– vállalkozói személyi  
jövedelemadó... 104, 105, 106  
egyszerűsített foglalkoztatás .... 49, 155, 169  
együttműködési megállapodás ...80, 81, 137  
ekho-s jövedelem.....84  
elmaradt munkabér  
(utólag fizetett).....48

elszámolásra kiadott összeg.....51  
érdekképviseleti tagdíj.....50  
értékpapír kölcsönzés.....73  
étkezés .....54, 80, 81, 83, 90, 91, 82, 140, 143, 144, 146, 147

## F

felelősségbiztosítás ..62, 80, 83, 141  
felhasználói szerződés díja .....70  
felmentési idő.....42, 64, 65, 139, 158  
felszolgálati díj, szervizdíj.....50  
filmipari statisza .....49  
foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató  
intézményi hozzájárulás.....56, 99

## G

gyermekgondozási díj  
(gyed) .....151, 161  
gyakorlati képzés .....80  
gyermekgondozást segítő  
ellátás (gyes) .....151, 162  
gyermekek otthongondozási  
díja (gyod) .....162  
gyermeknevelési támogatás  
(gyet) .....151, 162

## H

hallgatói munkadíj ....38, 65, 80, 137  
helyi utazási bérlet... 45, 54, 65, 80, 81, 83, 93, 139,  
hivatali üzleti utazás....54, 80, 90, 91, 93, 94

## I

idénymunka (turisztikai,  
mezőgazdasági).....49  
ingatlan bérbeadás .....73  
ingóság bérbeadása .....71  
internet.....60

## J

jubileumi jutalom.....41  
jutalom....37, 38, 41, 48, 64, 65, 81, 138, 139, 141

## K

kamat  
– pénzügyi .....101, 102  
– késedelmi .....48, 102  
kamatkezdmény .....51  
kártérítés .....48, 51, 98  
kiküldetés (belföldi,  
külföldi) .....44, 51, 138, 140  
kockázati biztosítás .....62, 63  
kölcsön .....51, 54, 102

## költségtérítés

– saját gépkocsi... 43, 44, 46, 64, 65, 81, 139  
– bedolgozó.....43  
– home office.....43  
– távmunka.....43  
– munkába járás ....44, 46, 47, 64  
kulturális szolgáltatás.....58, 77, 78, 144, 146, 147, 149

## L

lakáscélú kölcsön .....51  
lakhatás biztosítása.....61, 65

## M

megbízási díj....70, 84, 113, 118, 128, 139  
mezőgazdasági őstermelő... 110, 11, 112  
munkába járás.....44, 46, 47, 64  
munkabér ...37, 38, 39, 40, 113, 119, 123, 128, 129  
munkabér előleg .....51  
munkaruha .....80, 81, 83, 140  
munkásszállás .....61  
munkaszüneti nap .....41, 153, 170

## N

nyelvvizsga díja .....95  
nyeremény .....101, 103  
nyugdíj .....101, 136, 164, 167

## O–Ö

oktatás, továbbképzés  
– iskolarendszerű .....55, 95  
– nem iskolarendszerű...55, 95  
osztalék ..73, 106, 117, 122, 127, 132  
osztalékelőleg .....117, 122, 127, 132  
önkéntes kölcsönös biztosítási  
pénztár .....56, 99, 100, 101  
őstermelő .....110, 111, 112  
örökbefogadói díj .....151, 161  
ösztöndíj .....80, 142, 145  
óvodai szolgáltatás .....79

## P

prémium ....37, 38, 48, 64, 65, 81, 139

## R

rehabilitációs ellátás . 150, 154, 164  
rendvédelmi járadék .....151  
reprezentáció ....85, 86, 90, 91, 92, 94, 144, 146, 149  
rokkantsági ellátás .... 150, 154, 164

## S–SZ

saját gépkocsi költségtérítés .... 43, 44, 46, 64, 65, 81, 139

## segély

– elemi kárra, katasztrófára ...72  
– szociális .....142, 145, 148, 150  
– temetési .....72, 148, 150  
– egyéb.....142, 150, 160  
sérelemdíj.....48, 141  
sportesemény belépőjegy ...58, 76, 144, 146, 147, 149  
sportszolgáltatás .....75, 146, 147  
szabadságmegváltás.....42  
szakszervezet.....89, 138, 139, 140, 141  
szállás.....61, 74, 140, 144, 147  
Szép Kártya .....52, 53, 87, 88  
személyszállítási szolgáltatás ....47, 74, 93  
szociális hozzájárulási adó  
kedvezmények .....66, 67, 68  
szövetkezet  
– iskola .....137  
– nyugdíjas .....136  
– szociális .....135

## T

találmányi, újítási díj.....70  
tanulók díjazása ....39, 65, 81, 82, 137  
táppénz .....151, 161  
társas vállalkozás tagjának díja  
– KATA-s.....133, 134  
– KIVA-s ....123, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 130, 131, 132  
– TAO-s ....113, 114, 115, 116, 117, 118, 119, 120, 121, 122  
tartós befektetés .....73, 101  
távmunka.....38, 43  
telefon .....60  
temetési segély .....72, 148, 150  
termőföld bérbeadás.....73  
tisztviselő tiszteletdíja....70, 135, 136, 137, 138

## U–Ü

utalvány  
– Kultúra .....78  
– Vásárlási, egyéb ... 57, 60, 76, 80, 81, 83, 135, 136  
utazás ....45, 54, 65, 80, 81, 90, 91, 93, 94, 140, 146, 147  
üdülési szolgáltatás ....64, 65, 89, 148  
üzemanyag-megtakarítás.....44, 71  
üzleti ajándék 85, 86, 144, 146, 149

## V

vállalkozásból kivont  
jövedelem .....73  
védőoltás.....79, 140  
végkielégítés...42, 48, 65, 139, 158  
verseny, vetélkedő .....103  
versenytilalmi megállapodás .....50



# Bér- számfejtés

Professzionális bérszámfejtés, társadalombiztosítási ügyintézés, – igény esetén saját szoftverrel – bevallások és statisztikai jelentések elkészítése, év végi személyi jövedelemadóval kapcsolatos szolgáltatások.

Széles körű rálátás a bérügyekre a külföldi kiküldetésektől kezdve a munkaező-kölcsönzőkig, naprakész jogszabályismeret, bérrel kapcsolatos tanácsadás, konzultáció.

**Mindenre van megoldásunk!**



ADÓTANÁCSADÁS



INFORMATIKA



FELNŐTTKÉPZÉS



KIADÓ

[saldotanacsadas.hu](http://saldotanacsadas.hu) • [tanacsadas@saldo.hu](mailto:tanacsadas@saldo.hu)