

A szociális hozzájárulási adó ¹

(Közzétéve: 2025. 01. 17.)

Ebben az információs füzetben a szociális hozzájárulási adó-kötelezettségről olvashat.

Tartalom

1. Az adó alapja	2
1.1. Az adófizetési kötelezettség	2
1.2. Mentés az adófizetési kötelezettség alól	4
1.3. Az adóalap megállapításának különös szabályai	7
2. Az adó mértéke, fizetendő összege, az adófizetés felső határa	8
3. Adókedvezmények	11
3.1. A szakképzettséget nem igénylő, mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatott munkavállalók után érvényesíthető adókedvezmény	11
3.2. A munkaerőpiacra lépők után érvényesíthető adókedvezmény	12
3.3. A három vagy több gyermeket nevelő munkaerőpiacra lépő nők utáni adókedvezmény	13
3.4. A megváltozott munkaképességű személyek után érvényesíthető adókedvezmény	14
3.5. A közfoglalkoztatás kedvezménye	15
3.6. Kutatók foglalkoztatása után érvényesíthető adókedvezmény	16
3.7. A kutatás-fejlesztési tevékenység után érvényesíthető adókedvezmény	16
3.8. A védett korban elbocsátott köztisztviselők után érvényesíthető szociális hozzájárulási adó kedvezmény	18
3.9. A szakirányú oktatás és a duális képzés adókedvezménye	18
4. Befizetés, bevallás	25
4.1. A kifizető bevallási, befizetési kötelezettsége	26
4.2. A természetes személy bevallási, befizetési kötelezettsége	28
4.3. Nyilvántartás, más jogszabályok alkalmazása	29

¹ A szociális hozzájárulási adó-kötelezettséget a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény (a továbbiakban: Szocho tv.) szabályozza.

1. Az adó alapja

1.1. Az adófizetési kötelezettség

Szociális hozzájárulási adót kell fizetni:

- a) a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerint összevont adóalapba tartozó adó-, adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelem után,
- b) az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony alapján fizetett ösztöndíj és a munkavállalói érdekképviselőt ellátó szervezetnek levont (befizetett) tagdíj után,
- c) az Szja tv. szerinti önálló és nem önálló tevékenységből származó jövedelemnél adóalap, adóelőleg-alap hiányában a Tbj.² szerint biztosított személy olyan jövedelme után, amely a Tbj. alapján³ járulékalapot képez,
- d) az Szja tv. szerint külön adózó jövedelmek közül
 - o a béren kívüli juttatások⁴
 - o a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások⁵
 - o a kamatkedvezményből származó jövedelem⁶

Szja tv. szerinti adóalként meghatározott összege után.

- e) adót kell fizetni továbbá:
 - o a vállalkozásból kivont jövedelem⁷,
 - o az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem⁸,
 - o az osztalék⁹, vállalkozói osztalékalap¹⁰,
 - o az árfolyamnyereségből származó jövedelem¹¹,
 - o az Szja tv. 1/B. § hatálya alá tartozó természetes személy e tevékenységből származó jövedelme,
 - o az ingatlanalap befektetési jegyéből származó kamatjövedelem kivételével a természetes személy kamatjövedelme¹²
 - o a tartós befektetésből származó lekötési hozam¹³

² A társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Tbj.).

³ A Tbj. 27. § (1) bekezdés b) pontja és a Tbj. 30. §-a alapján.

⁴ Szja tv. 71. §.

⁵ Szja tv. 70. §.

⁶ Szja tv. 72. §.

⁷ Szja tv. 68. §.

⁸ Szja tv. 65/A. §.

⁹ Szja tv. 66. §.

¹⁰ Szja tv. 49/C. §.

¹¹ Szja tv. 67. §.

¹² Szja tv. 65. §. Hatályos 2024. augusztus 1-jétől.

¹³ Szja tv. 67/B. § (5) bekezdés c) pontja.

Magyarországon adóztatható része után.

A kifizetés időpontjától függetlenül **adóalapot képez** az a jövedelem is, amelynek kifizetése, juttatása olyan időszakra történik, amikor a Tbj. alapján biztosítási jogviszony áll fenn.

A munkaviszonyban álló biztosítottnál¹⁴ az adó alapja az a)-c) pontok szerinti jövedelemnél **megegyezik a társadalombiztosítási járulék alapjával**, ide nem értve a felszolgálati díjat, ez után nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni. Ez egyben azt is jelenti, hogy ha a járulék alapja a Tbj. 27. § (2) bekezdés szerinti járulékfizetési alsó határ (2025. évben 87 240 forint), akkor a szociális hozzájárulási adót is ez után kell megfizetni.

Ha a természetes személy ugyanarra az adómegállapítási időszakra **Magyarországon adóztatható és Magyarországon nem adóztatható jövedelmet is szerez**, az adóalap megállapításánál az a)-c) pontot együttesen kell figyelembe venni, azzal az eltéréssel, hogy a c) pont alkalmazásakor az alapbérnek vagy más díjazásnak a jövedelem külföldön adóztatható időszakára vonatkozó arányos részét kell figyelembe venni.

A **béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatásoknál és a kamatkedvezményből származó jövedelemnél** az adóalapot a juttatás, kamatkedvezmény értékének 1,18-szorosa alapján kell megállapítani.

A szociális hozzájárulási adót **nem pénzbeli juttatásnál** is meg kell fizetni.

A kamatjövedelmek után fizetendő szociális hozzájárulási adó¹⁵

2023. július 1-jétől 15 százalék személyi jövedelemadó (szja) mellett 13 százalék szociális hozzájárulási adót is fizetni kell a kamatjövedelem¹⁶ után.

Nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni:

- a 2023. július 1-je előtt lekötött betétek, illetve megvásárolt értékpapírok kamata után,
- az ingatlanalap befektetési jegyből származó kamatjövedelem után, valamint
- az olyan kifizetés után, amit nem kell kamatjövedelemként figyelembe venni, idetartozik például a lakossági állampapír kamata,¹⁷ a lakás-takarékpénztárakról szóló törvény szerint nyújtott állami támogatás, és a támogatásra, valamint a lakástakarék-betétre fizetett (jóváírt) kamat, illetve a babakötvény.

¹⁴ Tbj. 6. § (1) bekezdés a) pontja szerint.

¹⁵ 2023. július 1-jétől a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról szóló 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet (továbbiakban: 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet), 2024. augusztus 1-jétől a Szocvtv. 1. § (5) bekezdés f) pontja és 36/H. § alapján. A 2024. augusztus 1-jét megelőző időszak tekintetében a 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet 2024. július 31-én hatályos rendelkezéseit változatlanul alkalmazni kell.

¹⁶ A kamatjövedelmeket a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 65. §-a határozza meg.

¹⁷ Szja tv. 65. § (3) bekezdés.

A szociális hozzájárulási adó alapja megegyezik a kamatjövedelmet terhelő szja alapjával, tehát annak teljes összege után meg kell fizetni a szociális hozzájárulási adót, mert az adófizetési felső határ¹⁸ nem vonatkozik a kamatjövedelmekre.

A szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség kezdete a kamatjövedelem típusától függ, ezért a szociális hozzájárulási adó először az alábbi kifizetéseket terheli:

- a hitelintézeti betéteknél, takarékbetéteknél, fizetési számláknál¹⁹ a 2023. július 1-jét követő időszakra járó kamatot, lekötött betétnél a 2023. június 30. után lekötött betét kamatát;
- a nyilvánosan forgalomba hozott és forgalmazott értékpapíroknál, kollektív befektetési értékpapíroknál²⁰ a 2023. július 1-jétől megszerzett értékpapír kamatát, hozamát;
- olyan kamatjövedelmeknél, amiből az adót nem lehet levonni (például nyereségbetétre kisorsolt tárgynyeresemény),²¹ a magánszemélyt teljes egészében a 2023. július 1-jét követően megillető vagyoni értéket;
- a biztosítási szerződések alapján teljesített egyes kifizetéseknél²² a 2023. július 1-jétől kötött biztosítási szerződés kamatnak minősülő biztosítói teljesítését;
- a szövetkezeti tagnak nyújtott tagi kölcsönöknél²³ a 2023. július 1-jétől nyújtott tagi kölcsön kamatát;
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tagjának a munkaviszonya megszűnése miatt járó kifizetéseknél a kamatjövedelemnek azt a részét, ami a tag által teljesített feltételes jogszerezési időtartamnak a 2023. július 1-jét követő időszakával arányos.

A magánszemélyt terhelő adót a kifizető állapítja meg, vonja le, és a juttatást követő hónap 12-éig fizeti meg, illetve vallja be a NAV-nak, havi, kifizetői szinten összesített bevallásban.²⁴

Ha a kamatjövedelem nem kifizetőtől – például külföldről – származik, vagy azt a kifizető nem tudja levonni (például: tárgynyeresemény esetében) a szochót a kamatjövedelmet szerző természetes személynek kell megállapítania és megfizetnie, egyidejűleg a kamatjövedelmet terhelő szja megfizetésével és bevallásával.

1.2. Mentesség az adófizetési kötelezettség alól

Nincs az a)-c) alpontok szerinti adófizetési kötelezettsége e tevékenysége, jogállása alapján szerzett jövedelme tekintetében:²⁵

¹⁸ Szcho tv. 2. § (2) bekezdés.

¹⁹ Szja tv. 65. § (1) bekezdés a) pont.

²⁰ Szja tv. 65. § (1) bekezdés b) pont.

²¹ Szja tv. 65. § (1) bekezdés c) pont.

²² Szja tv. 65. § (1) bekezdés d) pont.

²³ Szja tv. 65. § (1) bekezdés e) pont.

²⁴ 205/2023. (V. 31.) Korm. rendelet 1. § (2) bekezdése, Szcho tv. 18. § (2) bekezdés, az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 50. § (1) bekezdés.

²⁵ Szcho tv. 5. § (1) bekezdés.

- a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozónak;
- a társas vállalkozásnak a kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozóra, tekintettel;
- az iskolaszövetkezetnek a nappali rendszerű oktatásban tanulmányokat folytató tanuló, képzésben részt vevő személy, hallgató tagjával fennálló jogviszonyára - 25. életévének betöltéséig a tanulói, hallgatói, felnőttképzési jogviszonya szünetelésének időtartama alatt is - tekintettel;
- a szociális szövetkezetnek a tagi munkavégzési jogviszonyban álló tagjával fennálló jogviszonyára tekintettel;
- a kifizetőnek
 - az Szkt.²⁶ szerinti szakképzési munkaszerződésre;
 - 2021. június 10-től²⁷ a tanuló szerződésre;²⁸
 - a nemzeti felsőoktatásról szóló²⁹ törvény szerinti hallgatói 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 folytató³⁰ személyre tekintettel;
- a Tbj. szerint külföldinek minősülő személynek az általa megszerzett, járulékalapot képező olyan jövedelemre tekintettel, amely után járulékfizetési kötelezettség nem merül fel, ide nem értve az olyan jövedelmet, amelynek kifizetése (juttatása) olyan időszakra tekintettel történik, amely időszakban a Tbj. alapján biztosítási jogviszony állt fenn, függetlenül a kifizetés (juttatás) időpontjától;
- az egyházi személynek az egyházi szolgálati viszonyban álló egyházi személyre tekintettel, ha saját jogú nyugdíjas természetes személy, vagy özvegyi nyugdíjban részesülő olyan személy, aki a rá irányadó öregségnyugdíj-korhatárt már betöltötte;
- a saját jogú nyugdíjas adófizetésre kötelezett személynek az Szja tv. szerinti egyéb jövedelem kivételével;
- a kisgyermekkel otthon lévők szövetkezetének a nem nagyszülökként gyermekgondozási díjban vagy gyermekgondozást segítő ellátásban részesülő tagjával fennálló jogviszonyára tekintettel.

²⁶ A szakképzésről szóló 2019. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Szkt.) 83. § (1) bekezdése szerint.

²⁷ Szcho tv. 36/C. §.

²⁸ Az Szkt. 125. § (3) bekezdés b) pont szerint.

²⁹ 2011. évi CCIV. törvény 44. § (1) bekezdés a) pontja alapján.

³⁰ A Tbj. 4. § 11. pontja alapján kiegészítő tevékenységet folytató személy a biztosítási kötelezettség alá eső jogviszonyban kereső tevékenységet folytató saját jogú nyugdíjas, továbbá az az özvegyi nyugdíjban részesülő személy, aki a rá irányadó nyugdíjkorhatárt betöltötte és egyéni vagy társas vállalkozó vagy mezőgazdasági őstermelő, akkor is, ha a saját jogú vagy a hozzátartozói nyugellátás folyósítása szünetel.

Nem esik az a)-c) pontok szerinti adófizetési kötelezettség alá – e tevékenysége, jogállása alapján szerzett jövedelme tekintetében³¹ –

- a külföldi állam Magyarországra akkreditált diplomáciai és konzuli képviselete személyzetének külföldi állampolgárságú tagja részére kifizetett, juttatott bevétel;
- a külföldi állam Magyarországra akkreditált diplomáciai és konzuli képviselete személyzetének külföldi állampolgárságú tagja által munkaviszony keretében háztartási alkalmazottként foglalkoztatott külföldi állampolgár részére kizárólag e jogviszonyára tekintettel, vagy azzal összefüggésben kifizetett, juttatott bevétel;
- a nemzetközi szervezet nemzetközi szerződés alapján mentességet élvező tisztviselője, alkalmazottja és vele közös háztartásban élő családtagja (házastárs, gyermek) részére kifizetett, juttatott bevétel, feltéve, hogy kiterjed rájuk a nemzetközi szervezet szociális biztonsági rendszere;
- a külföldi kifizető által Magyarországon kiküldetés, kirendelés vagy munkaerő-kölcsönzés keretében munkaviszonyban foglalkoztatott olyan - bevándorolt vagy letelepedett jogállással nem rendelkező - természetes személy részére kifizetett, juttatott bevétel (ideértve a munkaszerződésben meghatározott alapbért is), aki harmadik állam állampolgára, feltéve, hogy a foglalkoztatás időtartama nem haladja meg a két évet, valamint az említett feltételek szerinti korábbi foglalkoztatásától számítva a foglalkoztatás ismételt megkezdéséig legalább három év már eltelt; e rendelkezés olyan harmadik államból kiküldött személy esetében is alkalmazható, aki a harmadik államban fennálló biztosítását igazolja, függetlenül attól, hogy a kiküldött személy állampolgársága szerinti állammal Magyarországnak szociális biztonsági egyezménye áll fenn, továbbá olyan harmadik államból kiküldött személy esetében is alkalmazható, aki a harmadik államban fennálló biztosítását igazolja és nem tartozik a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek hatálya alá³²;
- a kifizető által megállapított és folyósított társadalombiztosítási ellátás, valamint az általa folyósított szociális ellátásból a szociális igazgatásról és a szociális ellátásokról szóló törvény szerint nem a kifizetőt terhelő rész;
- a táppénz, baleseti táppénz, csecsemőgondozási díj, örökbefogadói díj, gyermeknevelési támogatás, gyermekgondozási díj, a kifizetés (juttatás) időpontjától függetlenül az álláskeresői támogatás³³;
- az olyan személynek juttatott bevétel, akire a Tbj. szerint³⁴ a biztosítási kötelezettség nem terjed ki;
- az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem;

³¹ Szcho tv. 5. § (2) bekezdés.

³² A Tbj. szerinti kiküldetés meghosszabbításának bejelentésekor az adófizetési kötelezettség a kiküldetés kezdetét követő második év végétől áll fenn.

³³ Tbj. szerinti.

³⁴ A Tbj. 3. §-a, 17. §-a, és 18. §-a szerint.

- az a jövedelem, amelynek kifizetése, juttatása olyan időszakra történik, amikor a Tbj. alapján³⁵ nem áll fenn biztosítási jogviszony, függetlenül a kifizetés, juttatás időpontjától;
- a magánnyugdíjpénztár és az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár szolgáltatásaként kifizetett összeg, a kedvezményezettnek a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló törvény³⁶ 28. § (1) bekezdésének a) pontja alapján fizetett összeg, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár megszűnése esetén a tag részére teljesített adóköteles pénztári kifizetés, valamint a volt pénztártagnak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése miatt visszafizetett magán-nyugdíjpénztári tagdíj-kiegészítés,
- az egyes bányászati dolgozók társadalombiztosítási kedvezményeiről szóló kormányrendelet alapján adott keresetkiegészítés,
- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 51/C. §-ában meghatározott szolgáltatás,
- a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépés miatt a volt pénztártagnak kifizetett, a hozamgarantált tőke összege feletti összeg.

1.3. Az adóalap megállapításának különös szabályai

Az adóalap megállapításának általános szabályaitól eltérően kell megállapítani az adóalapot az **egyházi szolgálati jogviszonyban álló személynél**, az **egyéni- és társas vállalkozónál** és a **mezőgazdasági őstermelőnél**. Az egyéni vállalkozót és a mezőgazdasági őstermelőt saját maga után terhelő, illetve a társas vállalkozást a társas vállalkozó után terhelő szociális hozzájárulási adókötelezettség szabályait az említett vállalkozásoknak készített információs füzetben ismertetjük.

Az egyházi jogi személyt az **egyházi szolgálati viszonyban álló egyházi személy** után havonta terhelő adó alapja a minimálbér. Ha a jogviszony nem áll fenn a hónap minden napján, **az adó alapja** a minimálbér harmincad része a jogviszony fennállásának minden napjára.

Az egy hónapra fizetendő adóalap megállapításkor **a kifizető nem veszi számításba a hónapnak azt a napját**, amelyre az egyházi személy:

- a) táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban részesül;
- b) gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermeknevelési támogatásban, gyermekek otthongondozási díjában, ápolási díjban részesül, kivéve, ha a gyermekgondozást segítő ellátás, gyermekek otthongondozási díja, ápolási díj folyósítása alatt egyházi szolgálatát személyesen látja el;

³⁵ A Tbj. 3. §-a, 17. §-a, vagy 18. §-a alapján.

³⁶ 1997. évi LXXXII. törvény.

- c) csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban és gyermekgondozást segítő ellátásban egyidejűleg részesül.
- d) önkéntes tartalékos katonaként katonai szolgálatot teljesít;
- e) fogvatartott,
- f) legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll³⁷, vagy
- g) köznevelési intézményben, szakképző intézményben, felsőoktatási intézményben, az Európai Gazdasági Térség tagállamában vagy Svájcban közép- vagy felsőfokú oktatási intézményben, nappali rendszerű oktatásban tanul.
- h) A kifizető (ideértve az egyházi szolgálati viszonyban álló egyházi személyt is) a jogviszony alapján őt terhelő adó alapjának megállapításakor **az előzőekben meghatározottakon túl** nem veszi számításba a hónapnak azt a napját, amelyen tagja kifizetővel is az adóalap megállapításának különös szabályai alá tartozó, adófizetési kötelezettséget eredményező jogviszonyban áll. Ennek feltétele, hogy a kifizető e napot a tagi jogviszony alapján az őt terhelő adóalap megállapításakor számításba veszi.

Az f)-h) pontok **feltétele**, hogy a természetes személy a kifizetőnek **nyilatkozzon** a legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyról, tanulmányai folytatásáról, a más kifizetővel fennálló, az adóalap megállapításának különös szabályai alá tartozó jogviszonyáról.³⁸

2. Az adó mértéke, fizetendő összege, az adófizetés felső határa

Az **adó mértéke az adóalap 13 százaléka**. A béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatásoknál és a kamatkedvezményből származó jövedelemnél az adó mértéke **a juttatások adóalapként meghatározott összegének 13 százaléka**.

A 2024. december 31-ét követően kötött vagy újrakötött tartós befektetési szerződésekből származó jövedelem után az adó mértéke³⁹ az adóalap

- a) nulla százaléka, ha a lekötési időszak az 5 évet eléri,⁴⁰
- b) 8 százaléka, ha a lekötési időszak nem éri el az 5 évet, de a 3 évet eléri,⁴¹
- c) 13 százaléka, ha a lekötési időszak rövidebb, mint 3 év.⁴²

A fizetendő adó az adóalap után a kifizetéskor érvényes adómértékkel számított adó, csökkentve a Szcho törvényben meghatározott adókedvezményekkel.

³⁷ Az egyidejűleg fennálló több munkaviszony esetében az egyes munkaviszonyokban előírt munkaidőt a heti legalább 36 órás foglalkoztatás megállapításánál össze kell adni.

³⁸ Szcho tv. 9. § (9) bekezdés szerint.

³⁹ Szcho tv. 2. § (1a) bekezdés.

⁴⁰ Szja tv. 67/B. § (5) bekezdés a) pontja, mely esetben a személyi jövedelemadó mértéke 0 százalék.

⁴¹ Szja tv. 67/B. § (5) bekezdés b) pontja, mely esetben a személyi jövedelemadó mértéke 10 százalék.

⁴² Szja tv. 67/B. § (5) bekezdés c) pontja, mely esetben a személyi jövedelemadó mértéke 15 százalék.

A Szcho tv. 10-17. §, valamint az Eat.⁴³ IX. fejezet 462/C. §-a, 462/D. §-a, 462/E. §-a és a 2018. évi LXXXII. törvény 250. §-a figyelembevételével megállapított fizetendő adót meghaladó, a szakirányú oktatás és a duális képzés adókedvezménye adó-visszaigénylés keretében érvényesíthető. A szociális hozzájárulási adó fizetésére törvény alapján nem köteles személy (például a kisvállalati adóalany) a szakirányú oktatás és a duális képzés adókedvezményét szintén adó-visszaigénylés keretében érvényesítheti.

Az adó mértékének változása esetén az adó fizetésére kötelezett a megváltozott adómértéket arra a hónapra, adóévre vonatkozóan bevallott jövedelmekre alkalmazza először, amelyik hónapban, adóévben a megváltozott adó mértéke hatályba lép.

Adófizetési felső határ

A törvény a természetes személy adófizetési kötelezettségének felső határt szab.

- a vállalkozásból kivont jövedelem,
- az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem,
- az osztalék,
- a vállalkozói osztalékalap,
- az árfolyamnyereségből származó jövedelem, és
- az Szja tv. 1/B. § hatálya alá tartozó személy e tevékenységből származó jövedelme esetén

az adót **addig kell megfizetni**, amíg a természetes személy

- összevont adóalapba tartozó jövedelmei és
- a törvényben nevesített tőkejövedelmeinek, valamint
- az Szja tv. 1/B. §-a hatálya alá tartozó alá tartozó külföldi illetőségű előadóművész jövedelmének összege

a tárgyévben eléri **a minimálbér⁴⁴ összegének huszonnégyszeresét.**

2025-ben ez az összeg 6 979 200 forint.

Például, ha az egyéni vállalkozó munkaviszonyában elért összevont adóalapba tartozó jövedelme 5 200 000 forint és 2 000 000 forint osztalékalapja lesz, akkor 1 779 200 forint után kell szociális hozzájárulási adót fizetnie.

E jövedelmek után a természetes személynek mindaddig **adófizetési kötelezettsége van**, amíg a kifizetőnek az adófizetési felső határ eléréséről nem **nyilatkozik**. Nyilatkozhat arról is, hogy

⁴³ Az egyes adótörvények és azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2011. évi CLVI. törvény (továbbiakban: Eat.).

⁴⁴ Az év első napján érvényes kötelező legkisebb munkabér havi összege 290 800 forint a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló 394/2024. (XII. 12.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdése alapján [Szcho tv. 34. § 11. pont].

a hozzájárulási felső határba beszámító jövedelmeinek összege **várhatóan eléri az adófizetési felső határt**. Ha ezt a jövedelmeinek összege mégsem éri el, az adót 6 százalékkal növelten, a tárgyévi személyi jövedelemadóról benyújtott adóbevallásában vallja be, és a bevallás benyújtásának határidejéig fizeti meg.

A kamatjövedelem és a tartós befektetésből származó jövedelem nem számít bele az adófizetési felső határba, vagyis a teljes jövedelem szociális hozzájárulási adóalapot képez.

Nem kell adót fizetni⁴⁵

- a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló rendelet⁴⁶ hatálya alá tartozó másik tagállamban, vagy az Európai Unió intézményei által biztosított személy jövedelme után, ide nem értve az olyan jövedelmet, amelynek kifizetése (juttatása) olyan időszakra tekintettel történik, amely időszakban a Tbj. alapján biztosítási jogviszony állt fenn, függetlenül a kifizetés (juttatás) időpontjától. Az adófizetési kötelezettség alóli mentességet az illetékes külföldi hatóság igazolásával lehet tanúsítani;
- a szociális biztonsági egyezmények hatálya alá tartozó, másik államban biztosított személy (külföldi illetőségű előadóművész) Szja tv. 1/B. § szerinti jövedelme után. Az adófizetési kötelezettség alóli mentességet a természetes személy az illetékes külföldi hatóság által kiállított másik államban fennálló biztosítást tanúsító igazolással igazolja.⁴⁷
- az Európai Gazdasági Térség bármely tagállamában működő, a tőkepiacról szóló törvény szerint elismert, (szabályozott) piacnak minősülő tőzsdére bevezetett értékpapírnak az adott tagállam joga szerint osztaléknak (osztalékelőlegnek) minősülő hozama után;
- a Tbj. szerint külföldi személy⁴⁸ által megszerzett
 - vállalkozásból kivont jövedelem,⁴⁹
 - értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem,⁵⁰
 - osztalék,⁵¹ vállalkozói osztalékalap,⁵²
 - árfolyamnyereségből származó jövedelem,⁵³
 - tartós befektetésből származó jövedelem,⁵⁴

⁴⁵ Szcho tv. 5. § (3)-(4a) és (6) bekezdések.

⁴⁶ A szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló 883/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet és a végrehajtására vonatkozó eljárás megállapításáról szóló 987/2009/EK európai parlamenti és tanácsi rendelet.

⁴⁷ Szcho tv. 5. § (4a) bekezdés.

⁴⁸ A Tbj. 4. § 12. pont szerint külföldi: az a természetes személy, aki nem minősül belföldinek.

⁴⁹ Szja tv. 68. §.

⁵⁰ Szja tv. 65/A. §.

⁵¹ Szja tv. 66. §.

⁵² Szja tv. 49/C. §.

⁵³ Szja tv. 67. §.

⁵⁴ Szja tv. 67/B. §.

- Szja tv. szerint egyéb jövedelem,
- kamatkedvezményből származó jövedelem⁵⁵

után.

3. Adókedvezmények

A kifizető egy természetes személy munkaviszonyára, közfoglalkoztatási jogviszonyára csak egy adókedvezményt vehet igénybe, ez alól kivétel a szakirányú oktatás és a duális képzés után érvényesíthető adókedvezmény, amely mellett más adókedvezmény is érvényesíthető. **Az adókedvezmények közötti választás joga a kifizetőt illeti meg.**⁵⁶

Kedvezmények

- **A szakképzettséget nem igénylő és mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatott munkavállalók** után érvényesíthető adókedvezmény
- **A munkaerőpiacra lépők** után érvényesíthető adókedvezmény
- **A három vagy több gyermeket nevelő, munkaerőpiacra lépő nők** után érvényesíthető adókedvezmény
- **A megváltozott munkaképességű személyek** után érvényesíthető adókedvezmény
- **A közfoglalkoztatottak** után igénybe vehető adókedvezmény
- **Kutatók foglalkoztatása** után érvényesíthető adókedvezmény
- **A kutatás-fejlesztési tevékenység** után érvényesíthető adókedvezmény
- **A szakirányú oktatás és a duális képzés** után érvényesíthető adókedvezmény⁵⁷
- **A védett korban elbocsátott köztisztviselők** után érvényesíthető szociális hozzájárulásiadó-kedvezmény⁵⁸.

3.1. A szakképzettséget nem igénylő, mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatott munkavállalók után érvényesíthető adókedvezmény

A Foglalkozások Egységes Osztályozási Rendszeréről szóló KSH-közlemény (FEOR-08)

- 9. főcsoportjába tartozó foglalkozás szerinti munkakörben (a továbbiakban: **szakképzettséget nem igénylő munkakör**),

⁵⁵ Szja tv. 72. §.

⁵⁶ Szcho tv. 17. § (1) bekezdés.

⁵⁷ Szcho tv. 17/A. §.

⁵⁸ Az egyes adótörvények uniós kötelezettségekhez kapcsolódó, valamint egyes törvények adóigazgatási tárgyú módosításáról szóló 2018. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Módtv.) 250. §.

- 6. főcsoport 61. csoportjába tartozó, a 7. főcsoport 7333-as számú foglalkozásából a mezőgazdasági gép (motor) karbantartója, javítója munkakörben és a 8. főcsoport 8421-es számú foglalkozás szerinti munkakörben (a továbbiakban együtt: **mezőgazdasági munkakör**)

munkaviszonyban természetes személyt foglalkoztató kifizető a munkaviszonyra terhelő adóból adókedvezményt vehet igénybe.

A **kedvezmény** a munkavállalót az adómegállapítási időszakra megillető, az adóalap megállapításánál figyelembe vett, a munkavállalót terhelő közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó munkabér), de legfeljebb a minimálbér utáni 13 százalékos adómérték 50 százaléka.

Ha a munkavállaló foglalkoztatása az adómegállapítási időszak egy részében nem, vagy nem kizárólag szakképzettséget nem igénylő munkakörben vagy nem kizárólag mezőgazdasági munkakörben valósul meg, akkor a **részkedvezmény nem érvényesíthető**.

3.2. A munkaerőpiacra lépők után érvényesíthető adókedvezmény

Munkaerőpiacra lépő az a magyar állampolgár munkavállaló, aki a kedvezményezett foglalkoztatás kezdő hónapját megelőző 365 napon belül **legfeljebb 92 napig rendelkezett** a Tbj. szerint **biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonnyal**, egyéni vagy társas vállalkozói jogviszonnyal.

A biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonyba, egyéni-, társas vállalkozói jogviszonyba

- a csecsemőgondozási díj, örökbefogadói díj, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozást segítő ellátás vagy a gyermeknevelési támogatás (a továbbiakban együtt: anyasági ellátás) folyósításának időszakát, kivéve, ha ezen időszakokban az ellátás folyósítása mellett egyéb biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony áll fenn
- a közfoglalkoztatási részvétel időtartamát

nem kell beszámítani.

2024. január 1-jétől a munkaerőpiacra lépők után érvényesíthető kedvezményt főszabályként csak magyar állampolgárságú munkavállaló után veheti igénybe a munkáltató, emellett a Magyarországgal határos, nem EGT-államok (Ukrajna és Szerbia) állampolgárainak foglalkoztatása esetén is érvényesíthető a kedvezmény.⁵⁹ Az EGT-állam állampolgárára tekintettel korábban kiállított igazolás alapján 2023. december 31-ét követően már nem vehető igénybe a kedvezmény.

A **kedvezményezett foglalkoztatás kezdetének** számít, ha az anyasági ellátásban részesült, vagy részesülő természetes személy korábbi kifizetőjénél ismételten munkába áll.

⁵⁹ Szoccho tv. 11. § (2) bekezdés.

2024. augusztus 1-jétől a kedvezmény érvényesítési időszaka 3 évről 18 hónapra csökkent.⁶⁰ A **kedvezmény** a munkavállalót az adómegállapítási időszakra megillető, az adóalap megállapításánál figyelembe vett, a munkavállalót terhelő közterhekkkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabér, de

- legfeljebb a minimálbér 13 százaléka a foglalkoztatás első évében, és
- legfeljebb a minimálbér után a 13 százalékos adómérték 50 százalékaival (6,5 %) megállapított összeg a foglalkoztatás további hat hónapjában.

A kedvezmények érvényesítésének ideje az **érvényesítési időszak**. Ha a természetes személyt foglalkoztató kifizető a kedvezmény érvényesítési időszaka alatt **megváltozik**, az új kifizető a természetes személy után az érvényesítési időszak végéig igénybe veheti az adókedvezményt, akkor is, ha a természetes személy foglalkoztatása nem folyamatos.

Ha az anyasági ellátásban részesült, illetve részesülő munkavállaló a korábbi munkáltatójánál 2024. augusztus 1-jén vagy ezt követően áll ismételten munkába, az érvényesítési időszak szintén 18 hónap.

A kedvezmény azokban az egész hónapokban is megilleti a kifizetőt, amelyben a kedvezményezett foglalkoztatás első, illetve a tizennyolcadik hónap végét ér.

A kedvezményt a kifizető a feltételek fennállásáról kiállított igazolással érvényesítheti.

Az igazolást a NAV

- az Art.⁶¹ szerinti **biztosítotti bejelentés** (T1041) után hivatalból⁶², a foglalkoztatás kezdetét követő hónap 10-éig,
- **biztosítotti bejelentés nélkül** a kifizető havi bevallásban tett kérelmére

állítja ki és elektronikusan küldi meg a kifizetőnek.

3.3. A három vagy több gyermeket nevelő munkaerőpiacra lépő nők utáni adókedvezmény

A családok támogatásáról szóló törvény⁶³ szerint **legalább három gyermek után családi pótlékra szülőként jogosult, munkaerőpiacra lépő nők**⁶⁴ munkaviszonyban foglalkoztatásakor az adókedvezmény egyenlő a munkavállalót az adómegállapítási időszakra megillető, az adó alapjának megállapításánál figyelembe vett, a munkavállalót terhelő közterhekkkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabér, de

⁶⁰ A 2024. augusztus 1-jétől kezdődő munkaviszony esetén a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény egyes rendelkezéseinek eltérő alkalmazásáról szóló 182/2024. (VII. 8.) Korm. rendelet 4. §-a alapján. A 2025. január 1-jétől kezdődő munkaviszony esetén a Szocho tv. 11. § (3) bekezdése alapján.

⁶¹ Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (a továbbiakban: Art.).

⁶² Ha a feltételek hiánya miatt nem állítható ki igazolás, akkor erről a foglalkoztatót a NAV nem értesíti.

⁶³ A családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény.

⁶⁴ A munkaerőpiacra lépő fogalmában történő 2024. augusztus 1-jei, illetve 2025. január 1-jei változást – azaz, hogy 365 napon belül kell vizsgálni a biztosítási jogviszonnyal érintett napok számát – a három vagy több gyermeket nevelő munkaerőpiacra lépő nők után érvényesíthető adókedvezmény esetében is alkalmazni kell, ha a kedvezményezett foglalkoztatás kezdete 2024. július 31-ét követő nap.

- legfeljebb a minimálbér után a 13 százalékos adómértékkel megállapított összeggel a foglalkoztatás első három évében
- és legfeljebb a minimálbér után a 13 százalékos adómérték 50 százalékával megállapított összeggel a foglalkoztatás negyedik és ötödik évében.

A kedvezmények érvényesítésének ideje az **érvényesítési időszak**. Ha a **foglalkoztató** kifizető az érvényesítési időszak alatt **megváltozik**, az új kifizető a természetes személy után az érvényesítési időszak végéig igénybe veheti az adókedvezményt, akkor is, ha a természetes személy foglalkoztatása nem folyamatos.

A kedvezmény azokban az egész hónapokban is megilleti a kifizetőt, amelyben a kedvezményezett foglalkoztatás harmadik, illetve ötödik éve véget ér.

Az adókedvezményt akkor is igénybe lehet venni, ha az érvényesítési időszak alatt a természetes személy legalább három gyermek után járó családi pótlék jogosultsága megszűnik.

A kedvezmény **érvényesítésének feltétele**:

- a munkaerőpiacra lépő munkavállalóra vonatkozó, és
- a legalább három gyermek után járó családi pótlékra való jogosultságról szóló

igazolás megléte.

A családi pótlékra való jogosultságról szóló igazolást a kifizetőnek a biztosítotti bejelentéssel, illetve a munkaerőpiacra lépés tényének igazolására vonatkozó kérelemmel együtt benyújtott a NAV-ból továbbított kérelmére a családtámogatási feladatokat ellátó hatóság állítja ki és elektronikusan küldi meg a kifizetőnek.

3.4. A megváltozott munkaképességű személyek után érvényesíthető adókedvezmény

A kifizetőt adókedvezmény illeti meg, ha az általa foglalkoztatott munkavállaló

- **egészségi állapota** a rehabilitációs hatóság komplex minősítése alapján 60 százalékos vagy kisebb mértékű, vagy
- 2011. december 31-én I., II., vagy III. **csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjra volt jogosult**,⁶⁵ és **rokkantsági ellátásban vagy rehabilitációs ellátásban részesül**⁶⁶ vagy
- **fogyatékosági támogatásban, vagy vakok személyi járadékában részesül.**⁶⁷

⁶⁵ A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény alapján megállapított.

⁶⁶ A megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény 32-33. §-a, vagy a 19. § (1a) bekezdése, vagy a 38/C. §-a alapján.

⁶⁷ SzocHo tv. 13. § (3) bekezdés c) pontja alapján. Hatályos: 2023. augusztus 1-jétől.

A **kedvezmény** az adómegállapítási időszakra a kifizető által a foglalkoztatott után megállapított adóalap⁶⁸, de legfeljebb a minimálbér kétszeresének 13 százaléka.

A **többi kedvezmény alapjához hasonlóan kell meghatározni a megváltozott munkaképességű személyek után igénybe vehető szocho-kedvezmény alapját.**⁶⁹

Ez azt jelenti, hogy **nem vehetők figyelembe a kedvezmény alapjának megállapításakor**

- az Szja tv. szerint külön adózó jövedelmek közül
 - a béren kívüli juttatások⁷⁰,
 - a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások⁷¹,
 - a kamatkedvezményből származó jövedelem⁷²,

Szja tv. szerinti adóalapként meghatározott összege;

- valamint a következő jövedelmek Magyarországon adózatható része után:
 - a vállalkozásból kivont jövedelem⁷³,
 - az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem⁷⁴,
 - az osztalék⁷⁵, vállalkozói osztalékalap⁷⁶,
 - az árfolyamnyereségből származó jövedelem⁷⁷,
 - az Szja tv. 1/B. § hatálya alá tartozó természetes személy e tevékenységből származó jövedelme.

A kedvezmény a komplex minősítésről szóló érvényes dokumentum, vagy a megváltozott munkaképességű személyek ellátásainak, illetve fogyatékosági támogatás vagy vakok személyi járadékának folyósítását igazoló határozat birtokában érvényesíthető. A megváltozott munkaképességű személy a jogosultság megszűnéséről, az arról szóló határozat kézhezvételétől számított 5 munkanapon belül köteles tájékoztatni a kifizetőt.

Ha az érvényesítés feltétele megszűnik, akkor a kedvezményt a megszűnést követő hónaptól már nem lehet igénybe venni.

3.5. A közfoglalkoztatás kedvezménye

⁶⁸ Ide nem értve a Szocho tv. 1. § (4)-(5) bekezdései szerinti jövedelmeket.

⁶⁹ Szocho tv. 13. §.

⁷⁰ Szja tv. 71. §.

⁷¹ Szja tv. 70. §.

⁷² Szja tv. 72. §.

⁷³ Szja tv. 68. §.

⁷⁴ Szja tv. 65/A. §.

⁷⁵ Szja tv. 66. §.

⁷⁶ Szja tv. 49/C. §.

⁷⁷ Szja tv. 67. §.

A törvényben meghatározott⁷⁸ **közfoglalkoztatót** a közfoglalkoztatotti jogviszonyban történő foglalkoztatás esetére adókedvezmény illeti meg.⁷⁹

A **kedvezmény** egyenlő a közfoglalkoztatottat az adómegállapítási időszakra megillető, az adó alapjának megállapításánál figyelembe vett, a közfoglalkoztatottat terhelő közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett közfoglalkoztatási bér, de legfeljebb a közfoglalkoztatási garantált bér 130 százaléka után a 13 százalékos adó mértékének 50 százalékaival megállapított összeggel.

3.6. Kutatók foglalkoztatása után érvényesíthető adókedvezmény

Kutatók-fejlesztők⁸⁰ foglalkoztatásával a vállalkozásként működő, kutatóhely⁸¹ kifizető adókedvezményt érvényesíthet.

A kifizető akkor veheti igénybe az adókedvezményt, ha adófizetési kötelezettséget eredményező munkaviszonyban

- a **doktori** (PhD) vagy ennél magasabb tudományos fokozattal, vagy tudományos címmel rendelkező **kutatót, fejlesztőt**, vagy

- a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény szerint **doktori képzésben részt vevő hallgatót** vagy **doktorjelöltet** foglalkoztat.⁸²

2024. január 1-jétől a részkedvezmény mértéke mindkét munkavállalói csoport tekintetében egységesen 13 százalék.

A részkedvezmény alapja a közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabér, de legfeljebb a **minimálbér kétszerese (2025. évben 581 600 forint)**.⁸³

A munkáltató a **részkedvezményt** akkor is a teljes hónapra igénybe veheti, ha a foglalkoztatás hónap közben kezdődött vagy szűnt meg. Ha a kifizető a foglalkoztatottat az adómegállapítási időszak egy részében nem, vagy nem kizárólag kutató tevékenységnek megfelelő munkakörben foglalkoztatta, részkedvezmény **nem érvényesíthető**.

3.7. A kutatás-fejlesztési tevékenység után érvényesíthető adókedvezmény

Vállalkozásként működő, saját tevékenységi körben alaputatást, alkalmazott kutatást, kísérleti fejlesztést végző kutatóhely, kutató-fejlesztő munkavállalót foglalkoztató kifizető adókedvezményt vehet igénybe.

⁷⁸ A közfoglalkoztatásról és a közfoglalkoztatáshoz kapcsolódó, valamint egyéb törvények módosításáról szóló 2011. évi CVI. törvény 1. § (3) bekezdésében felsorolt közfoglalkoztatót.

⁷⁹ A közfoglalkoztató általi közfoglalkoztatásnál a foglalkoztató kizárólag e kedvezmény érvényesítheti.

⁸⁰ A tudományos kutatásról, fejlesztésről és innovációról szóló 2014. évi LXXVI. törvény (a továbbiakban: Innovációs tv.).

⁸¹ Az Innovációs tv. szerint.

⁸² Szcho tv. 15. § (1) bekezdés.

⁸³ Szcho tv. 15. § (2) bekezdés.

Kutató-fejlesztő az a természetes személy, aki új ismeret, szellemi alkotás, termék, szolgáltatás, eljárás, módszer, rendszer létrehozásával, fejlesztésével vagy ezt célzó projektek megvalósításának irányításával foglalkozik.⁸⁴

A **kedvezmény** egyenlő a tárgyhónapban a kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költségeként elszámolt bérköltség után a 13 százalék adómérték 50 százalékával megállapított összeggel.

A kedvezmény érvényesítése esetén a társasági adóalap megállapításakor a saját tevékenységi körben végzett kutatás-fejlesztés közvetlen költségeként nem vonható le (vagyis az adózás előtti eredményt nem csökkenti) a kutató-fejlesztő munkavállaló azon munkabérének az összege, amelyre a kifizető kedvezményt érvényesít.⁸⁵

2023. december 31-től nem vehető igénybe a kedvezmény, ha a kifizető az adóévre a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerinti kutatás-fejlesztési tevékenység adókedvezményének alkalmazását választotta.⁸⁶

A 3.1.-3.7. pont szerinti adókedvezmények érvényesítésének közös szabályai

- **Adókedvezményt**, ide nem értve a közfoglalkoztatás adókedvezményét, **költségvetési szerv kifizető nem érvényesíthet.**
- Az adókedvezmény kiszámításánál **a munkavállalót** a munkaviszonyára tekintettel megillető (bruttó) munkabért a számviteli törvényben foglaltak alkalmazásával kell meghatározni.⁸⁷
- Az adókedvezmény **egy adott hónapban egyszer vehető igénybe** ugyanazon kifizető és természetes személy között **ismételt munkaviszonynál.**
- A kifizető és a természetes személy között **egyszerre fennálló több munkaviszonynál** a kedvezmény egy hónapban egyszer vehető igénybe.
- Az adókedvezményt ugyanazon kifizető és természetes személy közötti ismételten létrejött munkaviszonyok során az elsőként létrejött munkaviszony, az egyidejűleg fennálló munkaviszonyok esetében a kifizető döntése alapozza meg.
- Az Mt. szerinti munkáltató személyében bekövetkező változás esetén az adókedvezményt az átvevő munkáltató **tovább érvényesítheti** a fennmaradó kedvezményes időszakra.
- **Részmunkaidős foglalkoztatáskor a kedvezményalapot nem kell csökkenteni** a részmunkaidővel arányosan.

⁸⁴ A tudományos kutatásról, fejlesztésről és innovációról 2014. évi LXXVI. törvény 3. § 15. pontja alapján.

⁸⁵ A társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (továbbiakban: Tao tv.) 7. § (1) bekezdés t) pontja alapján.

⁸⁶ Szcho tv. 16. § (3a) bekezdés, Tao tv. 22/G. §.

⁸⁷ Szcho tv. 17. § (2) bekezdés.

3.8. A védett korban elbocsátott köztisztviselők után érvényesíthető szociális hozzájárulási adó kedvezmény⁸⁸

Nem költségvetési szerv kifizető, ha védett korban elbocsátott köztisztviselőt⁸⁹ foglalkoztat, az őt terhelő szociális hozzájárulási adóból adókedvezményt vehet igénybe.⁹⁰

A **kedvezmény** egyenlő a természetes személyt (munkavállalót) a tárgyhónapra megillető, az adó alapjának megállapításánál figyelembe vett, a munkavállalót terhelő közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabére - de legfeljebb a minimálbér négyszerese - után a szociális hozzájárulási adó tárgyhónapra érvényes mértékével megállapított összeggel.⁹¹

A **kedvezmény** mindaddig érvényesíthető, amíg a természetes személy nem a Tbj. szerinti saját jogú nyugdíjas.⁹² Az Efo tv. alapján létrejött munkaviszony munkabérét az adókedvezmény kiszámításánál nem lehet figyelembe venni.⁹³

A NAV hivatalból, a foglalkoztatás kezdetét követő hónap 10-éig a kifizetőt elektronikusan értesíti a kedvezmény igénybevételének lehetőségéről.⁹⁴

Ha a természetes személy ismét munkaviszonyba áll, az új munkáltató addig érvényesítheti tovább a kedvezményt, amíg a természetes személy nem a Tbj. szerint saját jogú nyugdíjas.⁹⁵

3.9.A szakirányú oktatás és a duális képzés adókedvezménye⁹⁶

Az adófizetési kötelezettséget - a 3.1-3.7. pont, valamint az Eat. IX. fejezet 462/C. §-a, 462/D. §-a, 462/E. §-a és a 2018. évi LXXXII. törvény 250. §-a szerinti adókedvezményt követő sorrendben - csökkenti

a) az állam, illetve az Nkt.⁹⁷ 88. § (6) bekezdése szerinti szakképzési megállapodással vagy az Szkt.⁹⁸ 109. § (3) bekezdése szerinti együttműködési megállapodással rendelkező fenntartó által fenntartott

aa) szakképző intézménnyel tanulói jogviszonyban álló tanulónként, illetve felnőttképzési jogviszonyban álló képzésben részt vevő személyenként a szakirányú oktatás, illetve

ab) szakiskolával tanulói jogviszonyban álló tanulónként az Nkt. 13/A. § (3) bekezdése szerinti nevelés-oktatás

⁸⁸ Módtv. 250. §.

⁸⁹ A közigazgatás modernizációja érdekében szükséges intézkedésekről szóló 1535/2018. (X. 29.) Korm. határozat alapján természetes személyt elbocsátó munkáltató által kiállított igazolással rendelkező természetes személy.

⁹⁰ Módtv. 250. § (1) bekezdés.

⁹¹ A szociális hozzájárulási adó mértéke 13 százalék.

⁹² Módtv. 250. § (5) bekezdés.

⁹³ Módtv. 250. § (6) bekezdés.

⁹⁴ Módtv. 250. § (8) bekezdés.

⁹⁵ Módtv. 250. § (9) bekezdés.

⁹⁶ Szcho tv. 17/A. §-a szerint. Hatályos 2022. január 1-jétől.

⁹⁷ A nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXCV. törvény.

⁹⁸ A szakképzésről szóló 2019. évi LXXX. törvény.

arányosított önköltsége alapján az egy munkanapra vetített mérték és a tárgyhónap duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatással érintett napjai számának szorzataként a szakirányú oktatásnak az általános teljes napi munkaidőhöz, fiatalok munkavállaló esetén napi hét órához viszonyított arányában számított összege azzal, hogy nem vehető figyelembe az olyan munkanap, amire a tanuló, illetve a képzésben részt vevő személy munkabérre vagy távolléti díjra nem jogosult, vagy mentesül a rendelkezésre állási és munkavégzési kötelezettségének teljesítése alól⁹⁹ (ide nem értve a betegszabadság olyan munkanapjait, amely a duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatásra esik). 2024. január 1-jétől a megváltozott munkaképességű munkavállaló¹⁰⁰ esetében – fent részletezett arányosítást mellőzve – valamennyi duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatással érintett nap figyelembe vehető.

b) - ha a tanuló, illetve a képzésben részt vevő személy sikeres szakmai vizsgát tett - az Szkt. 83. § (2) bekezdés a) pontja szerint megkötött és legalább hat hónapos egybefüggő időtartamban fennálló szakképzési munkaszerződésre tekintettel az a) pont alapján jogszerűen igénybe vett adókedvezmény 20 százalékának megfelelő összeg (sikerdíj kedvezmény),

c) hallgatónként az Nftv. szerinti duális képzés és gyakorlatigényes alapképzési szak arányosított alapszabályai alapján az egy munkanapra vetített mérték és a tárgyhónapban ténylegesen teljesített képzési napok számának szorzataként számított összege.

2025. január 1-jétől változnak a saját munkavállaló képzésére vonatkozó szabályok. A 2024. december 31-ét követően indult képzések¹⁰¹ esetén az adókedvezményt ugyanazon munkáltató ugyanazon munkavállalója tekintetében legfeljebb 12 hónapra érvényesítheti azon képzésben részt vevő személy tekintetében, aki a szakirányú oktatást az Szkt. 90/A. §-a szerint a saját foglalkoztatójánál teljesíti. A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a képzésben részt vevő munkavállaló legkésőbb a szakirányú oktatás befejezését követő második vizsgaidőszakban szakmai vizsgát tegyen, függetlenül annak eredményétől.¹⁰²

Az önköltség és az alapszabály mértéke

Magyarország 2025. évi központi költségvetéséről szóló törvény¹⁰³ alapján személyenként

- az önköltség összege évi 1 200 000 forint,
- a figyelembe vehető alapszabály összege pedig évi 650 000 forint.

Az önköltség szakmánként alkalmazandó és az alapszabály képzési területenként alkalmazandó súlyszorzóját a Kormány rendeletben¹⁰⁴ (továbbiakban: Vhr.) határozza meg.

A szakmaszorzó

⁹⁹ Szkt. 84. § (6) bekezdése alapján.

¹⁰⁰ Szcho tv. 13. § (3) bekezdés.

¹⁰¹ Képzés alatt a szakirányú oktatás kezdetét kell érteni.

¹⁰² Szcho tv. 17/A. § (2) bekezdés, 36/I. § (3) bekezdés

¹⁰³ 2024. évi XC. törvény 71. § (5) bekezdés.

¹⁰⁴ A szakképzésről szóló törvény végrehajtásáról szóló 12/2020. (II. 7.) Korm. rendelet 332/A-332/B. §, a felsőoktatási szakképzésről és a felsőoktatási képzéshez kapcsolódó szakmai gyakorlat egyes kérdéseiről szóló 230/2012. (VIII. 28.) Korm. rendelet 19. §-a.

1. a bányászati és kohászati ágazatba tartozó szakmáknál 2,42,
2. az egészségügyi technikai ágazatba tartozó szakmáknál 2,85,
3. az egészségügyi ágazatba tartozó szakmáknál 2,20,
4. az elektronikai és elektrotechnikai ágazatba tartozó szakmáknál
 - a) 2,85, ha a szakma Magyar Képesítési Keretrendszer szintje 5,
 - b) 2,42, ha a szakma Magyar Képesítési Keretrendszer szintje 4,
5. az élelmiszeripari ágazatba tartozó szakmáknál 2,20,
6. az építőipari ágazatba tartozó szakmáknál 2,42,
7. az épületgépészeti ágazatba tartozó szakmáknál 2,42,
8. a fa- és bútoripari ágazatba tartozó szakmáknál 2,42,
9. a gazdálkodási és menedzsmentágazatba tartozó szakmáknál 2,20,
10. a gépészeti ágazatba tartozó szakmáknál
 - a) 2,85, ha a szakma Magyar Képesítési Keretrendszer szintje 5,
 - b) 2,42, ha a szakma Magyar Képesítési Keretrendszer szintje 4,
11. a honvédelmi ágazatba tartozó szakmáknál 2,85,
12. az informatikai és távközlési ágazatba tartozó szakmáknál 2,20,
13. a kereskedelmi ágazatba tartozó szakmáknál 2,20,
14. a környezetvédelmi és vízügyi ágazatba tartozó szakmáknál
 - a) 2,85, ha a szakma Magyar Képesítési Keretrendszer szintje 5,
 - b) 2,42, ha a szakma Magyar Képesítési Keretrendszer szintje 4,
15. a közlekedési és szállítmányozási ágazatba tartozó szakmáknál 2,20,
16. a kreatív ágazatba tartozó szakmáknál 2,42,
17. a mezőgazdasági és erdészeti ágazatba tartozó szakmáknál
 - a) 2,85, ha a szakma Magyar Képesítési Keretrendszer szintje 5,
 - b) 2,42, ha a szakma Magyar Képesítési Keretrendszer szintje 4,
- 17a.) az oktatás ágazatba tartozó szakmák esetében 2,20,
18. a rendészeti és közszolgálati ágazatba tartozó szakmáknál 2,20,
19. a specializált gép- és járműgyártási ágazatba tartozó szakmáknál 2,85,
20. a sportágazatba tartozó szakmáknál 2,20,
21. a szépművészeti ágazatba tartozó szakmáknál 2,42,
22. a szociális ágazatba tartozó szakmáknál 2,20,
23. a turizmus-vendéglátás ágazatba tartozó szakmáknál 2,20,
24. a vegyipari ágazatba tartozó szakmáknál
 - a) 2,85, ha a szakma Magyar Képesítési Keretrendszer szintje 5,
 - b) 2,42, ha a szakma Magyar Képesítési Keretrendszer szintje 4.

Az évfolyami szorzó, ha a szakirányú oktatás képzési ideje

- a) legfeljebb 1 év, 1,00,
- b) legfeljebb 2 év
 - ba) az első évfolyamon 1,20,
 - bb) a második évfolyamon 0,80,
- c) legfeljebb 3 év
 - ca) az első évfolyamon 1,20,
 - cb) a második évfolyamon 1,00,
 - cc) a harmadik évfolyamon 0,80,
- d) legfeljebb 4 év
 - da) az első évfolyamon 1,20,
 - db) a második évfolyamon 1,00,
 - dc) a harmadik évfolyamon 1,00,
 - dd) a negyedik évfolyamon 0,80.

Felnőttképzési jogviszonyban 2023. július 7-től az évfolyami szorzó – a szakirányú oktatás időtartamától függetlenül – 1,00 a szakirányú oktatás teljes időtartamára.¹⁰⁵

Az előzőektől eltérően a szakiskolával tanulói jogviszonyban álló tanulónként a nevelés-oktatásnál¹⁰⁶ figyelembe vehető súlysorzó mértéke 1,50.

Az alapnormatíva alkalmazandó súlysorzója¹⁰⁷ az Nftv. szerinti

a) duális képzés esetén

- *a diakónia és szociális munka alapképzési szakon és a gazdaságtudományok képzési területén 3,90,*
- *a műszaki, az informatika, az agrártudomány, a természettudomány és az egészségtudomány képzési területén 5,30,*

b) gyakorlatigényes alapképzési szak esetén az a) pont szerinti képzési területeken az ott meghatározott mérték, minden más gyakorlatigényes alapképzési szak esetén 3,90.

Szakképzési munkaszerződésnél alkalmazható csökkentő tétel

A szakirányú oktatás arányosított önköltségének az adott évfolyamra meghatározott összege az önköltségnek a szakmánként alkalmazandó súlysorzó szorzataként számított mértéke, vagyis az arányosított önköltség = önköltség (1.200.000 Ft) x súlysorzó. A szakmánként alkalmazandó súlysorzót a szakmaszorzó és az évfolyami szorzó szorzataként kell meghatározni (súlysorzó = szakmaszorzó x évfolyami szorzó). Az arányosított önköltség egy

¹⁰⁵ A felnőttképzésben 2023. július 7-től – a július hónapot megbontva – 1,00 évfolyam szorzót kell alkalmazni, függetlenül attól, hogy adózó ezt megelőzően 1,20 vagy 0,80 évfolyamszorzót alkalmazott.

¹⁰⁶ Nkt. 13/A. § (3) bekezdése szerint.

¹⁰⁷ 230/2012. (VIII. 28.) Korm. rendelet 19. §.

munkanapra vetített mértékét úgy kapjuk meg, hogy az arányosított önköltség összegét elosztjuk az év munkanapjainak számával (2025-ben 252 munkanappal). A kedvezmény a tárgyhónap duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatással érintett napjaira jár.

Nem jár kedvezmény az olyan munkanapra, amire

- a tanuló, illetve a képzésben részt vevő személy munkabérre vagy távolléti díjra nem jogosult, vagy
- mentesül a rendelkezésre állási és munkavégzési kötelezettségének teljesítése alól (ide nem értve a betegszabadság olyan munkanapjait, amely a duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatásra esik).

Az olyan munkanapra, amelyre a tanuló, illetve a képzésben részt vevő munkabérre nem jogosult – például táppénz, igazolatlan mulasztás – nem érvényesíthető kedvezmény.

A tanuló, illetve a képzésben részt vevő személy az alábbi napokon mentesül a duális képzőhelyen történő rendelkezésre állási és munkavégzési kötelezettségének teljesítése alól:¹⁰⁸

- a közismereti és az olyan oktatási napokon, amikor a szakirányú oktatáshoz kapcsolódó tananyagelemet a szakirányú oktatás 223/A. § (2) bekezdése szerint közösen elfogadott képzési programja szerint a szakképző intézmény végzi, vagy a tanuló, illetve a képzésben részt vevő személy a tanulmányi versenyre a szakképző intézmény által szervezett felkészítésben, illetve versenyen vesz részt,
- a szakképző intézmény által szervezett olyan rendezvény napján, amelyen minden tanuló, illetve képzésben részt vevő személy részvétele kötelező,
- a tanuló, illetve a képzésben részt vevő személy vizsgálja napján és a vizsgát közvetlenül megelőző három munkanapon,
- minden olyan esetben, amikor a munkajogi szabályok szerint a munkavállaló mentesül a munkavégzési kötelezettség alól,
- érettségi vizsgatárgyanként - az érettségi vizsga napját is beszámítva - négy munkanapra.

Ezekre a munkanapokra tehát kedvezmény nem számolható el.

Következő lépésben meg kell határozni, hogy a szakirányú oktatás az általános teljes napi munkaidőhöz (napi 8 órához, illetve fiatalkorú munkavállaló esetén napi 7 órához) viszonyítottan milyen arányban teljesül. A kedvezmény havi összege ugyanis az arányosított önköltség alapján az egy munkanapra vetített mérték és a tárgyhónap duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatással érintett napjai számának szorzataként a szakirányú oktatásnak az általános teljes napi munkaidőhöz, fiatalkorú munkavállaló esetén napi hét órához viszonyított arányában számított összege.

Példa nem fiatalkorú munkavállaló esetén:

2025. évben a munkanapok száma:	252
január hónapban szakirányú oktatással érintett nap:	20
szakirányú oktatás havi összes óraszama (napi 4 óra):	80

¹⁰⁸ A Vhr. 252/B. § alapján.

szakirányú oktatással érintett napok száma szorozva 8-cal: 160
arányszám: 80/160

Január hónapra alkalmazható csökkentő tétel: $1.200.000 \text{ Ft} \times \text{súlyszorzó} / 252 \text{ nap} \times 20 \text{ nap} \times 80/160$

2024. január 1-jétől a megváltozott munkaképességű nem fiatalok munkavállaló esetén a számítás:

2025. évben a munkanapok száma: 252

január hónapban szakirányú oktatással érintett nap: 20

(szakirányú oktatás óraszámának nincs jelentősége, nem kell arányszámot képezni)

Január hónapra alkalmazható csökkentő tétel: $1.200.000 \times \text{súlyszorzó} / 252 \text{ nap} \times 20 \text{ nap}$

A sikerdíj igazolása

A sikerdíj kedvezmény a tanuló, illetve a képzésben részt vevő személy után a munkáltató által a szakképzési munkaszerződés alapján igénybe vett összes kedvezmény 20 százaléka. A sikerdíjkedvezményt több foglalkoztató is igénybe veheti, ha a sikeres vizsgát tett személyt egymást követően több foglalkoztató is legalább hat hónapos egybefüggő időtartamban fennálló, szakirányú oktatás időtartamára kötött szakképzési munkaszerződés alapján képezte.

A sikeres vizsgáról szóló igazolást az a szakképzési vizsgaközpont jogosult kiadni, amelynél az adott tanuló, képzésben részt vevő személy vizsgázott. Az igazolás kiadása nem automatikus, azt a duális képzőhelynek kell kezdeményeznie.¹⁰⁹

A hallgatók gyakorlati képzésénél alkalmazható csökkentés

A számítás során az alapszabvány összegét kell szorozni a képzési területenként alkalmazandó súlyszorzóval, majd osztani az éves munkanapokkal, végül szorozni a ténylegesen teljesített képzési napok számával:

$650\,000 \text{ forint} \times \text{súlyszorzó} / 252 \text{ nap} \times \text{tényleges képzési napok}$

A „ténylegesen teljesített képzési nap” kifejezés azt a napot jelenti, amely napon a hallgató valóban részt vett a képzésen, így a szabadság napjára a kedvezmény nem számolható el.

Az e pont szerinti adókedvezményt az érvényesítheti, aki a tanulóval, illetve a képzésben részt vevő személlyel az Szkt. alapján szakképzési munkaszerződést, illetve a hallgatóval az Nftv. alapján hallgatói munkaszerződést, gyakorlatigényes alapképzési szak esetében a felsőoktatási intézménnyel együttműködési megállapodást kötött.

¹⁰⁹ Az igazolás kiadásáról bővebb tájékoztatást az illetékes gazdasági kamara duális tanácsadói nyújtanak.

Átmeneti rendelkezések¹¹⁰

Az előzők mellett kedvezmény érvényesíthető az alábbi esetekben:

1. Tanulószerződésnél alkalmazható csökkentés

A 3.8. pont a) alpontjának alkalmazásában a régi Szkt.-nak¹¹¹ az Szkt. hatálybalépését megelőző napon, vagyis *2019. december 31-én hatályos* rendelkezése szerinti tanulószerződéssel gyakorlati képzésben részt vevő tanuló esetében

- szakirányú oktatás alatt gyakorlati képzést, szakma alatt a régi Szkt. szerinti Országos Képzési Jegyzékben meghatározott szakképesítést, rész-szakképesítést, szakképzési munkaszerződés alatt a régi Szkt. szerinti tanulószerződést kell érteni,
- a régi Szkt. szerinti Országos Képzési Jegyzékben meghatározott szakképesítéshez, illetve rész-szakképesítéshez kapcsolódóan a Vhr. 4/A. mellékletében meghatározott súlyszorzót kell figyelembe venni.

2. Együttműködési megállapodásnál alkalmazható csökkentés

A 3.8. pont a) alpontjának alkalmazásában - a régi Szkt.-nak az Szkt. hatálybalépését megelőző napon, vagyis *2019. december 31-én hatályos* rendelkezése szerinti olyan együttműködési megállapodással érintett tanuló esetében, amely a tanulót családi és utónevének és oktatási azonosító számának megjelölésével konkrétan meghatározza - a 3.8. pont a) alpont szerinti mérték 70 százalékát lehet az adóév olyan munkanapjai közül figyelembe venni, amelyek átlagában a gyakorlattal lefedett időszak eléri a napi hét órát, és az alkalmazandó súlyszorzó mértéke 1,0.

3. Sikerdíjkedvezmény az átmeneti időszakban

A 3.8. pont b) alpontjának alkalmazásában a tárgyhónapra és tárgyhónapot megelőző időszakokra jogszerűen igénybe vett adókedvezménynek minősül az Szkt. 83. § (2) bekezdés a) pontja alapján megkötött és legalább hat hónapos időtartamban fennálló szakképzési munkaszerződésre tekintettel az Szkt. 2021. december 31-én hatályos 107. § (2) bekezdése alapján jogszerűen igénybe vett kedvezmény is.

Példa:

Egy duális képzőhely 2021. szeptembertől 2025. júniusig tanulót képezett, mely alapján 2021. évben még szakképzéshozzájárulás-kedvezményt, 2022-2025. években szociálishozzájárulásiadó-kedvezményt érvényesített. A tanuló sikeres vizsgát tesz 2025. évben

¹¹⁰ Szcho tv. 36/D. §.

¹¹¹ A szakképzésről szóló 2011. évi CLXXXVII. törvény.

A duális képzőhely a tanuló után a 2021. évben érvényesített szakképzéshozzájárulás-kedvezmény és a 2022-2025. években érvényesített szociálishozzájárulásiadó-kedvezmény 20 százalékát (sikerdíjkedvezmény) szociális hozzájárulási adókedvezményként veheti igénybe 2025-ben.

Adó-visszaigénylés

A szakirányú oktatás és a duális képzés adókedvezménye adó-visszaigénylés keretében a Szcho tv. 10-17. §, valamint az Eat. IX. Fejezet 462/C. §-a, 462/D. §-a, 462/E. §-a és a Módtv. 250. §-a figyelembevételével megállapított fizetendő adót meghaladóan is érvényesíthető.

A szociális hozzájárulási adó fizetésére törvény alapján nem köteles személy (például a kisvállalati adóalany) a szakirányú oktatás és a duális képzés adókedvezményét szintén adó-visszaigénylés keretében érvényesítheti.

4. Befizetés, bevallás

A szociális hozzájárulási adót a NAV *Szociális hozzájárulási adó beszédési számlájára, a 10032000-06055912 számlaszámra kell megfizetni.*

Az adófizetésre kötelezett személy¹¹²

- Adófizetésre kötelezett az a személy, aki az Szja tv. szerint **nem önálló tevékenységből származó jövedelmet juttat**, ide kell érteni a külföldi kifizetőt is. Ha az Szja tv. szerinti nem önálló tevékenységből származó jövedelem **külföldi kifizetőtől származik**, és a Tbj. szerint járulékalapot nem képez, az adófizetésre kötelezett személy a természetes személy.
- Ha az Szja tv. szerint **önálló tevékenységből származó jövedelem kifizetőtől származik**, az adófizetésre kötelezett személy a kifizető, ideértve a külföldi kifizetőt is. Ha az Szja tv. szerinti **önálló tevékenységből származó jövedelem nem kifizetőtől származik**, az adó fizetésére kötelezett személy a természetes személy. Ha a természetes személy külföldi kifizetőtől a Tbj. szerint járulékalapot nem képező jövedelmet szerez, **az adófizetésre kötelezett személy a természetes személy.**
- Ha az Szja tv. szerint **egyéb jövedelemnek minősülő jövedelem kifizetőtől származik**, akkor **az adófizetésre kötelezett a kifizető.** Ha az Szja tv. szerint egyéb jövedelemnek minősülő jövedelem **nem kifizetőtől származik** vagy az adóelőleget a kifizetőnek nem kell megállapítani, **akkor az adófizetésre kötelezett a természetes személy.**

A Szcho tv. 1. § (5) bekezdése szerinti jövedelemnél, ilyen például az osztalék, az árfolyamnyereségből származó jövedelem, a vállalkozásból kivont jövedelem, **az adófizetésre kötelezett személy a jövedelmet szerző természetes személy.**

¹¹² Szcho tv. 3. §.

Kirendeléskor az adófizetési kötelezettséget a kirendelést elrendelő teljesíti, ideértve a külföldi kifizetőt is. A **kirendelés alapján foglalkoztató személy teljesíti** az adófizetési kötelezettséget, ha a kirendelést elrendelővel **megállapodott arról**, hogy a természetes személy foglalkoztatásához kapcsolódó **munkabért és közterheket ő fizeti**.

Munkaerő-kölcsönzés keretében kölcsönbe adott munkavállalóval fennálló jogviszonyra tekintettel fizetendő adó alanya a kölcsönbe adó. Ha a kölcsönbe adó **külföldi kifizető**, az adófizetésre kötelezett a munkavállalót **kölcsönbe vevő** személy.

Több munkáltatós munkaviszonynál¹¹³ az adókötelezettséget az adózás rendjéről szóló törvény szerint meghatározott munkáltató teljesíti.

A kincstár számfejtési körébe tartozó **költségvetési szervek** képviselőjeként az adó megállapítására, bevallására és megfizetésére **a kincstár kötelezett**.

4.1. A kifizető bevallási, befizetési kötelezettsége

Az adófizetésre kötelezett kifizető¹¹⁴

- a) a munkaviszonyból;
- b) a szervezet és természetes személy tag közötti, a tagnak munkavégzési kötelezettséget eredményező vállalkozási és megbízási jogviszonyból,
- c) az a) pont alá nem tartozó, a közkereseti társaság, a betéti társaság, a korlátolt felelősségű társaság, a közös vállalat, az egyesülés, az európai gazdasági egyesülés, a szabadalmi ügyvivői társaság, a szabadalmi ügyvivői iroda és természetes személy tagja között fennálló, a tagnak a jogi személy, az egyéb szervezet tevékenységében való személyes közreműködési kötelezettséget eredményező tagi jogviszonyból (ideértve a nem munkaviszony keretében ellátott vezető tisztségviselői jogviszonyt is);
- d) az ügyvédi iroda, a közjegyzői iroda, a végrehajtói iroda, az egyéni cég és természetes személy tag közötti tagi jogviszonyból;
- e) az egyházi jogi személy és az egyházi szolgálati viszonyban álló egyházi személy közötti jogviszonyból;
- f) állami projektértékelői jogviszonyból;
- g) az Szja tv. szerinti nem önálló tevékenység vagy önálló tevékenység (ide nem értve a közérdekű önkéntes tevékenységről szóló törvény hatálya alá tartozó közérdekű önkéntes tevékenységet, az egyéni vállalkozói tevékenységet, a mezőgazdasági őstermelői tevékenységet, a bérbeadói tevékenységet és az európai parlamenti képviselő e tevékenységét) végzésének alapjául szolgáló, az a)-f) pont hatálya alá nem tartozó olyan jogviszonyból, amely alapján a tevékenységet Magyarországon vagy a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló közösségi rendelet hatálya alá tartozó másik

¹¹³ Mt. 195. §.

¹¹⁴ A külföldi kifizetőt terhelő adókötelezettségre vonatkozó tudnivalókat a 4. számú információs füzet tartalmazza.

tagállam, vagy Magyarország által kötött kétoldalú szociális biztonságról szóló egyezményben részes másik állam területén végzik,

származó jövedelem juttatása esetén **az adót az Art. rendelkezései szerint havonta állapítja meg, és a tárgyhónapot követő hónap 12-éig vallja be és fizeti meg.**

Ha az Szja tv. szerint egyéb jövedelemnek minősülő jövedelem kifizetőtől származik, az adót a kifizető az Art. rendelkezései szerint havonta állapítja meg és a tárgyhónapot követő hónap 12-éig vallja be és fizeti meg, kivéve, ha a jövedelem adóelőlegét a kifizető nem köteles megállapítani.¹¹⁵

Ha az adóalany természetes személy foglalkoztatására **kedvezményt vagy támogatást vesz igénybe**, az Art. rendelkezései szerinti **bevallásának adataiból a kedvezmény vagy támogatás jogcíme, alapja és a kedvezmény vagy támogatás összege személyenként megállapítható kell legyen.**

A kifizető a természetes személyt terhelő adót (pl. osztalék, árfolyamnyereség utáni adó) a természetes személytől levonja és a juttatást követő hónap 12-éig megfizeti és bevallja. A természetes személyt terhelő adókötelezettség megállapításánál, megfizetésénél az Art. kerekítési szabályai nem alkalmazhatók.

A természetes személy részére kiállított igazoláson fel kell tüntetni a természetes személyt terhelő szociális hozzájárulási adó alapját és összegét.¹¹⁶

2024. január 1-jétől a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások, valamint a béren kívüli juttatások után a közterheket a kifizetőnek – eltérő rendelkezés hiányában – a juttatás hónapját magában foglaló negyedév kötelezettségeként kell megállapítani és a negyedévet követő hónap 12-éig kell bevallani és megfizetni.¹¹⁷ A béren kívüli juttatásnak a rekreációs keretösszeget, illetve 2025. január 1-jétől az Aktív Magyarok keretösszeget, lakáscélú keretösszeget meghaladó része után a juttatás hónapja kötelezettségeként kell a közterheket megállapítani, bevallani és megfizetni.

A kamatkedvezményből származó jövedelem után fizetendő adót évente, az adóévet követő év január 12-éig kell megfizetni. Ha a kamatkedvezmény év közben megszűnik, az adót a megszűnés napját követő hónap 12-éig kell megfizetni.

Nem kifizető, és ezért az adómegállapítási, bevallási és fizetési kötelezettség a magánszemélyt terheli:

- **az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár** a tag kilépése, a várakozási idő letelte után a tag részére teljesített adóköteles pénztári kifizetésénél,
- **a számlavezető** a nyugdíj-előtakarékossági számlákról szóló törvényben meghatározott számlatulajdonosnak kifizetett, egyéb jövedelemnél,

¹¹⁵ Szcho tv. 18. § (2a) bekezdése.

¹¹⁶ Az adóigazgatási eljárás részletszabályairól szóló 465/2017. (XII. 28.) Korm. rendelet 23. § (1) bekezdése.

¹¹⁷ Szja tv. 69. § (5) bekezdés a) pontja, Szcho tv. 18. § (2b) bekezdése.

- **az önkéntes kölcsönös egészségpénztár**, önszegélyező pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár, a jogosulatlanul igénybe vett pénztári szolgáltatásnál, a célzott szolgáltatásként nyújtott kiegészítő önszegélyező szolgáltatásnál,
- **az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár** a természetes személy javára jóváírt támogatói adományánál,
- **a biztosító** az Szja tv. 28. § (2) bekezdése szerinti jövedelemnél.

4.2. A természetes személy bevallási, befizetési kötelezettsége

Az adó fizetésére kötelezett természetes személy az adót, adóelőleget a személyi jövedelemadó, a személyijövedelemadó-előleg megfizetésével egyidejűleg állapítja és fizeti meg. Az adót a NAV közreműködése nélkül elkészített **bevallásban** vagy a NAV adóbevallási tervezetének felhasználásával elkészített **személyijövedelemadó-bevallásban** vallja be.

A tárgyévre a NAV adóbevallási tervezetének felhasználásával készített személyijövedelemadó-bevallásban kell az előlegként megfizetett **adót elszámolni**, az **adóbevallás benyújtásának határidejéig a különbözetet megfizetni**. A **túlfizetésként mutatkozó különbözetről** a bevallás megfelelő rovatában lehet rendelkezni.

A személyijövedelemadó-előleg megfizetésére nem kötelezett természetes személy az adót a személyijövedelemadó-bevallásában, vagy a NAV adóbevallási tervezetének felhasználásával készített személyijövedelemadó-bevallásban az előírt határidőig állapítja meg, vallja be, és a bevallás benyújtásának határidejéig fizeti meg.

Ha a természetes személy az adót a fizetési kötelezettségét meghaladóan fizette meg vagy a fizetendő adónál a kifizető többet vont le, **a túlfizetést** az adóévre a személyi jövedelemadóról benyújtott bevallásában **visszaigényelheti**.

Ha az adóévben fizetendő adó meghaladja a kifizető által levont összeget, a különbözetet a természetes személy az adóévre vonatkozó személyi jövedelemadóról benyújtott bevallásában vallja be, és a bevallás benyújtására előírt határidő lejártáig fizeti meg.

Ha a természetes személy

- vállalkozásból kivont,
- értékpapír-kölcsönzésből származó,
- osztalékból, vállalkozói osztalékalapból,
- árfolyamnyereségből származó
- tartós befektetésből származó

jövedelme miatt adó fizetésére kötelezett, vagy a visszaigénylési jogosultságát gyakorolja, az adóévről **személyijövedelemadó-bevallást kell benyújtania**.

A természetes személynek **nem kell az adót bevallania, ha a kifizető az adót levonta, és az Szja tv. alapján nem kell bevallást benyújtani.** A fizetési kötelezettséget az arra kötelezett személy az adóévet követő május 20-ig a személyi jövedelemadóval egyidejűleg állapítja meg, vallja be és fizeti meg.¹¹⁸

A külföldi illetőségű előadóművész adókötelezettségét a személyi jövedelemadóval egyidejűleg állapítja meg és vallja be.

Ha az adó tekintetében a természetes személy nem köteles bevallás benyújtására, és igazolja, hogy a Tbj. szerint külföldinek minősül vagy a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló rendelet hatálya alá tartozó másik tagállamban vagy az Európai Unió intézményeiben biztosított, akkor a kifizető által a levont adóról kiállított igazolás benyújtásával az állami adó- és vámhatóságnál adóvisszatérítési kérelmet terjeszthet elő. Az adókülönbözetest az állami adó- és vámhatóság a természetes személy által megjelölt fizetési számlára utalja át.¹¹⁹

4.3. Nyilvántartás, más jogszabályok alkalmazása

Az adómegállapításra, -bevallásra és -megfizetésre kötelezett **adózonak** olyan **nyilvántartást kell vezetni,** amely alapján az **adó alapja és összege,** a figyelembe vett **mentesség és kedvezmény összege,** továbbá **az adó megfizetésének napja ellenőrizhető.**

A nyilvántartási kötelezettséget **a számvitelről szóló törvény hatálya alá tartozó kifizető a számviteli törvény szerinti nyilvántartással, könyvvezetéssel, más kifizető az Szja tv. alapján vezetett külön nyilvántartással** teljesíti.

Az adóval összefüggő adókötelezettségek teljesítésekor az Art. rendelkezéseit a Szocho tv. rendelkezéseit figyelembe véve kell alkalmazni.

Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról, az egyszerűsített foglalkoztatásról, valamint a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló törvény hatálya alá tartozó adózó **kötelezettségeit** az érintett törvény szerint **teljesíti.**

Az Európai Unió kötelező jogi aktusának vagy a nemzetközi szerződésnek a rendelkezését kell alkalmazni, ha az adóra kiterjedő hatályú **jogi aktus, nemzetközi szerződés a Szocho tv.-től eltérő rendelkezést tartalmaz.** Ez azt jelenti, hogy az adókötelezettség teljesítésekor – a társadalombiztosítási kötelezettségekkel azonosan – nem a kettős adózást kizáró egyezményeket, hanem a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló 883/2004/EK európai parlamenti és tanácsi rendeletet, illetve az érvényben lévő kétoldalú szociális biztonsági és szociálpolitikai egyezményeket¹²⁰ kell érteni.

¹¹⁸ Szocho tv. 25. § és 29. § (4) bekezdés.

¹¹⁹ Szocho tv. 29. § (3a) bekezdés.

¹²⁰ Az érvényben lévő kétoldalú szociális biztonsági, illetve szociálpolitikai egyezmények a Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelő honlapján, a www.neak.gov.hu címen, a lakossági kezdőlapon, és a NAV honlapján, a www.nav.gov.hu címen érhető el.

