

Az önálló tevékenység és az önálló tevékenységből származó jövedelem

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza tv.) szerint „önálló tevékenység” minden olyan bevételt eredményező tevékenység, amely nem tartozik a „nem önálló tevékenységek” körébe.

Önálló tevékenység többek között az egyéni vállalkozó, a mezőgazdasági őstermelő, a bérbeadó, a választott könyvvizsgáló tevékenysége. Önálló tevékenységnek minősül az európai parlamenti, az országgyűlési és a helyi önkormányzati képviselők tevékenysége is.

Önálló tevékenységből származó jövedelem különösen

- a megbízási jogviszony alapján végzett tevékenységből származó jövedelem, a felhasználói szerződés alapján megszerzett jövedelem,*
- a választott könyvvizsgálói tevékenységből származó jövedelem,*
- az európai parlamenti, az országgyűlési, a helyi önkormányzati képviselői tevékenységgel összefüggésben kapott jövedelem,*
- az egyéni vállalkozó vállalkozói kivétből származó jövedelme,*
- az átalányadózást választó egyéni vállalkozó átalányban megállapított jövedelme,*
- a mezőgazdasági őstermelő jövedelme, beleértve a kistermelői bevételből átalányban megállapított jövedelmet is,*
- az ingó vagyontárgy bérbeadásából származó jövedelem*
- a termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából származó jövedelem,*
- a szálláshely-szolgáltatási tevékenység folytatásának részletes feltételeiről és a szálláshely-üzemeltetési engedély kiadásának rendjéről szóló kormányrendelet szerinti egyéb szálláshely-szolgáltatási tevékenységből származó jövedelem,*
- a lábon álló termésnek a föld tulajdonosváltása nélkül történő értékesítéséből származó jövedelem,*
- az ingatlan- és az ingó vagyontárgyak átruházásából származó jövedelem, ha az átruházás gazdasági tevékenység keretében történik.*

1. Az önálló tevékenységből származó jövedelem adózása

Az önálló tevékenységből származó jövedelmet a megszerzett bevételből a Sza tv. általános szabályai, vagy az adott (pl. az egyéni vállalkozói, őstermelői, bérbeadói) tevékenységre meghatározott külön szabályok szerint kell megállapítani. Az egyéni vállalkozókra, a mezőgazdasági őstermelőkre, továbbá az ingatlan bérbeadási és egyéb szálláshely-szolgáltatási tevékenységet folytató magánszemélyekre vonatkozó jövedelemszámítási és adózási szabályokat külön információs füzetek ismertetik.

Az önálló tevékenységből származó jövedelmet – a vállalkozói adóalap kivételével - az összevont adóalapba kell beszámítani. Az összevont adóalapba tartozik még a nem önálló tevékenységből (pl. a munkaviszonyból) származó

jövedelem, az egyéb jövedelem és meghatározott esetben az adóalap-kiegészítés összege.

2012. évtől az összevont adóalapba tartozó jövedelemnek csak a 2 424 ezer forintot meghaladó részét kell növelni a 27 százalékos mértékű adóalap-kiegészítéssel.

Ugyanakkor az önálló tevékenységből származó jövedelem megállapítása során **2012. évben már nem alkalmazható az úgynevezett 78 százalékos szabály** akkor sem, ha a jövedelem után fizetendő egészségügyi hozzájárulást (ehot) a tevékenységet folytató magánszemélynek kell megfizetnie. A magánszemélyt terhelő eho - mint kötelezően fizetendő adó – a Szja tv. szerint elismert kiadás, így költségként elszámolható.

Az összevont adóalap után fizetendő adó mértéke változatlanul 16 százalék.

1.1. Önálló tevékenységből származó bevétel

Önálló tevékenységből származó bevételnek számít a tevékenységgel összefüggésben, a tevékenység alapjául szolgáló jogviszonyra tekintettel megszerzett valamennyi bevétel. Önálló tevékenységből származó bevétel például a megbízási jogviszonyra tekintettel kapott díjazás, honorárium. Önálló tevékenységből származó bevételként kell figyelembe venni a tevékenységgel összefüggésben kapott költségtérítés összegét is.

A bevételeket főszabály szerint az Szja tv. 2. és 4. számú mellékletében foglaltak szerint kell meghatározni.

Külön szabályok vonatkoznak a támogatások elszámolására. A jogszabály vagy nemzetközi szerződés rendelkezése alapján költségek fedezetére vagy fejlesztésre kapott vissza nem térítendő támogatás összegéből főszabály szerint annyit kell az adóévben bevételként figyelembe venni, amennyit költségként (értékcsökkenési leírásként) elszámolt a magánszemély a támogatásból fedezett kiadásaira tekintettel. Ettől eltérő a bevétel elszámolására vonatkozó szabály 2012. évtől akkor, ha az említett támogatás összegét annak jogszabályban meghatározott célja szerint a megadott határidőig nem használta fel a magánszemély. Ilyen esetben a támogatás fel nem használt részét annak az adóévnek az utolsó napján kell bevételként figyelembe venni, amikor a támogatásról rendelkező jogszabály szerint a felhasználásra előírt határidő lejár. Ha a jogszabály ilyen határidőt nem határoz meg, akkor a támogatást a folyósítás évét követő negyedik adóév utolsó napjáig teljes egészében el kell számolni bevételként.

Nem kell bevételként figyelembe venni az előzőekben említett támogatást, ha az annak felhasználásával teljesített kiadásokat a magánszemély egyáltalán nem számolja el - értékcsökkenési leírás formájában sem - költségként. Annak a támogatásnak az összegét sem kell bevételnek tekinteni, amelyet vissza kell fizetnie a magánszemélynek, de a visszafizetési kötelezettségre tekintettel felszámított késedelmi kamat, késedelmi pótlék vagy más hasonló jogkövetkezmény miatt nem számolható el költség sem. A bevételként már

elszámolt, de utóbb visszafizetett támogatás miatt a bevallás önellenőrzéssel helyesbíthető.

Speciális szabályok vonatkoznak az erdő véghasználattal érintett kitermelt vagy lábon álló faállomány értékesítéséből származó bevételekre is. Ezeket a szabályokat a mezőgazdasági őstermelők adózásáról szóló információs füzet ismerteti.

Egyes bevételeket a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni. Ilyen bevétel különösen az önálló tevékenységgel összefüggő hivatali, üzleti utazás esetén a **kiküldetési rendelvény** alapján az utazásra kapott költségtérítés, ha az nem haladja meg a jogszabályban meghatározott, igazolás nélkül elszámolható mértéket. A saját személygépkocsi használata miatt fizetett költségtérítés összegéből igazolás nélkül elszámolható a kiküldetési rendelvényen feltüntetett km távolság szerint, az üzemanyag-fogyasztási norma és legfeljebb a NAV által közzétett üzemanyagár, valamint a 9 Ft/km általános személygépkocsi normaköltség alapulvételével meghatározott összeg.

A járműhasználattal kapcsolatos költségek elszámolásánál, illetve a kiküldetési rendelvény használatánál saját tulajdonú járműnek (személygépkocsinak) tekinthető a magánszemély által zárt végű lízingbe vett gépjármű, valamint a házastárs tulajdonát képező vagy a házastárs által zárt végű lízingbe vett gépjármű is.

1.2. Az önálló tevékenységből származó jövedelem megállapítása

Az önálló tevékenységből származó jövedelem megállapításánál a magánszemélyek - ide nem értve az egyéni vállalkozókat - két módszer közül választhatnak.

Az egyik módszer a tételes költségelszámolás. E módszer választása esetén valamennyi költséget – a kormányrendeletben vagy törvényben meghatározott mértékű (igazolás nélkül elszámolható) költségek kivételével – számlával, bizonylattal kell igazolni. A tevékenység folytatása érdekében igazoltan felmerült kiadás, és az igazolás nélkül elszámolható költség, költséghányad az Szja tv-ben meghatározott módon és mértékben a bevételből levonható. A bevétel hiányában el nem számolt költségeket a magánszemély (ide nem értve az őstermelőt és az egyéni vállalkozót) a következő évi bevételével szemben nem tudja érvényesíteni. Ez azt jelenti, hogy a tárgyévi bevételből csak a tárgyévi költségek vonhatók le. Ha a magánszemély többféle önálló tevékenységet folytat, a bevételeket és a bevételek megszerzése érdekében felmerült kiadásokat tevékenységenként külön-külön kell figyelembe venni, tehát az egyik tevékenység veszteségével a másik tevékenység nyereségét nem lehet csökkenteni.

A másik módszer szerint a bevételből igazolás (számlák, bizonylatok) nélkül levonható 10 százalék költséghányad, és a bevétel 90 százaléka a jövedelem. Ez utóbbi módszer alkalmazása esetén a magánszemély az adóévben megszerzett - nem egyéni vállalkozás keretében folytatott - önálló

tevékenységből származó bevételeinek egyikére sem, továbbá az önálló tevékenységével összefüggésben kapott költségtérítésre sem alkalmazhatja a tételes költségelszámolást. Ez azt jelenti, hogy a költségtérítés 90 százaléka is jövedelemnek számít, mivel ebből a bevételből is csak a 10 százalék költséghányadot lehet levonni.

1.3. A tételes költségelszámolás legfontosabb szabályai

Költségként csak az önálló tevékenységgel összefüggésben, a bevétel megszerzése érdekében a naptári évben felmerült (kifizetett), szabályszerűen igazolt kiadást lehet elszámolni. Kivétel ez alól az olyan átalány (vélelmezett) költség, amelyet a Szja tv. a kiadás tényleges felmerülésétől függetlenül elismer. (Ilyen költség például a 9 Ft/km általános személygépkocsi normaköltség.)

A nem egyéni vállalkozóként folytatott önálló tevékenységgel összefüggésben jellemzően előforduló költségekről az Szja tv. 3. számú melléklete rendelkezik.

Ha az önálló tevékenységhez vásárolt termék vagy szolgáltatás értékesítője az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvényben (a továbbiakban: áfatörvény) meghatározott bizonylat kiállítására kötelezett, akkor a kiadást az áfatörvény szerinti bizonylattal (ide nem értve a nyugtát) kell igazolni.

Egyébként a kiadás igazolására kizárólag az a bizonylat alkalmas, amely tartalmazza a költség összegének megállapításához szükséges valamennyi adatot.

A magánszemély személyes vagy családi szükségletét (is) kielégítő termék vagy szolgáltatás megszerzése érdekében felmerült kiadás csak az Szja tv-ben meghatározott esetben és módon számolható el (pl. a művészeti tevékenységet folytató magánszemélyekre vonatkozó külön szabályok szerint).

Elismert költség az önálló tevékenységgel összefüggésben vásárolt anyag, áru, illetve felmerült más kiadás (például a postaköltség, a részletes híváslistával igazolt telefonköltség, az üzleti utazás költsége, a jármű használatával kapcsolatos költség, a díjköteles útszakaszon megtett üzleti célú utak arányában az úthasználat díja stb.). A járművek használatával kapcsolatos költségelszámolás szabályait külön információs füzet ismerteti.

Azokat a kiadásokat, amelyek nem kizárólag az önálló tevékenységgel kapcsolatban merültek fel, arányosan lehet elszámolni. Ilyen kiadás például a fűtés és a világítás, ha a magánszemély a lakásában végzi az önálló tevékenységet. A költségelszámolásnál a költségre jellemző felhasználási mértéket (pl. kwh) kell alapul venni. Közüzemi számlák esetében a házastárs nevére szóló számlák alapján is elszámolhatóak az említett költségek.

A kizárólag az önálló tevékenységhez használt 100 ezer forint alatti tárgyi eszközök (gépek, berendezések, felszerelések) beszerzési, előállítás költsége egy összegben elszámolható. A 100 ezer forintot meghaladó beszerzési értékű eszközök, valamint a 100 ezer forint alatti egyedi értékű és az önálló tevékenység mellett személyes célra is használt gépek, berendezések stb. beszerzésére, előállítására fordított kiadást nem lehet teljes egészében

elszámolni. Az ilyen eszközök beszerzése (előállítás) esetén átalányamortizációt lehet érvényesíteni. Átalányamortizáció címén az adóévi bevétel egy százalékát, de legfeljebb az említett eszközök nyilvántartási értékének 50 százalékát lehet költségként elszámolni. Az elszámolt költség a bevétel egy százalékánál akkor sem lehet több, ha a magánszemély az adóévben több ilyen eszközt vásárol. Egy tárgyi eszköz után egyszer, a használatbavétel évében lehet az átalányamortizációt elszámolni. A többféle önálló tevékenységhez is használt gép, berendezés stb. esetén a költségeket nem lehet megosztani az egyes tevékenységek között. Ezeket a költségeket csak egy – a magánszemély által választott - önálló tevékenység bevételével szemben lehet elszámolni. Az ingatlan bérbeadási és az egyéb szálláshely-szolgáltatási tevékenység esetében kivételesen alkalmazható költség elszámolási szabályokat az ingatlan bérbeadásról szóló információs füzet ismerteti.

Az Szja tv. további költségeket is elismer. Így elszámolható például

- a köztestület, az önálló tevékenységgel kapcsolatos érdekképviselői feladatot is ellátó egyesület számára befizetett tagdíj;
- a központi költségvetésbe, a helyi önkormányzatoknak fizetett, kizárólag az adott önálló tevékenységhez kapcsolódó adó a személyi jövedelemadó kivételével (pl. eho, illeték, hatósági díj, vám, kötbér, késedelmi kamat, önellenőrzési pótlék stb.).

A **művészeti tevékenységet folytató magánszemélyek** az általánosan elismert költségeken felül további költségeket is elszámolhatnak. A művészeti tevékenységet folytató magánszemélyek egyes költségeiről szóló 39/1997. (XII. 29.) MKM-PM együttes rendeletben meghatározott művészeti tevékenységek esetén költségként elszámolható a művész tevékenységével kapcsolatos műsoros előadás, kiállítás, múzeum, közgyűjtemény látogatásához megvásárolt belépő, irodalmi és művészeti alkotásokat tartalmazó, vagy ezek rögzítésére és lejátszására alkalmas eszköz, kép- és hanghordozó, könyv, kotta, más sajtótermék vásárlására fordított kiadás. A rendelet szerint a személyes vagy családi szükséglet kielégítését is szolgáló termék, szolgáltatás igazolt ellenértékének 50 százaléka számolható el költségként.

Az előadóművészi tevékenység esetén a színpadi megjelenéshez kapcsolódó esztétikai és kozmetikai cikkekre és szolgáltatásokra fordított kiadás is elszámolható.

Az **európai parlamenti, az országgyűlési, a helyi önkormányzati képviselői tevékenységgel** összefüggésben megszerzett bevétellel, valamint a **polgármesteri költségátalánnyal** szemben az adott tisztséggel összefüggő feladat ellátása érdekében felmerült, a magánszemély nevére kiállított bizonylattal igazolt kiadást – ideértve különösen a lakhatási támogatásra jogosult országgyűlési képviselő szállásra fordított kiadását –, valamint az adott tisztséggel összefüggő feladat ellátása érdekében használt tárgyi eszközök átalány-értékcsökkenését lehet költségként elszámolni.

1.4. Ingatlan- és ingó vagyontárgyak gazdasági tevékenység keretében történő átruházása

2012. évtől az önálló tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó szabályok szerint kell az adót megfizetni az ingatlan- és az ingó vagyontárgyak átruházásából származó jövedelem után, ha az értékesítés gazdasági tevékenység keretében történik.

A Szja tv. 3. § 46. pontja szerint abban az esetben valósul meg a gazdasági tevékenység, ha a magánszemély a tevékenységet üzletszerűen, illetőleg tartósan vagy rendszeres jelleggel folytatja, feltéve, hogy a tevékenysége ellenérték elérésére irányul vagy azt eredményezi, és a tevékenység végzése független formában történik.

Fontos kiemelni azonban, hogy a jövedelem megállapítása során az ingatlan-, az ingó vagyontárgy átruházására vonatkozó szabályok alkalmazhatók. Így az értékesített vagyontárgy megszerzésére, értékének növelésére fordított kiadások abban az esetben is levonhatók a bevételből, ha azok az értékesítés adóévével megelőzően merültek fel. Ugyanakkor ingatlan átruházása esetén a bevételből megállapított jövedelem az évek múlására tekintettel nem csökkenthető.

Fontos szabály az is, hogy az ingó vagyontárgyak átruházásából származó bevétel után nem keletkezik adókötelezettség (nem kell jövedelmet megállapítani), ha az említett bevétel összege az adóévben nem haladja meg a 600 ezer forintot.

2. Az adóelőleg-fizetés szabályai

A magánszemély összes jövedelme után fizetendő személyi jövedelemadót naptári évenként kell megállapítani, de az adóbevételek folyamatossága érdekében az összevont adóalapba tartozó jövedelem után év közben adóelőleget kell fizetni.

2.1. A kifizetői adóelőleg-levonás szabályai

Ha az egyéni vállalkozónak, őstermelőnek nem minősülő magánszemély összevont adóalapba tartozó bevétele kifizetőtől származik, az adóelőleget a kifizető köteles megállapítani és levonni abban az esetben is, ha a kifizetés számla alapján történik.

Az egyéni vállalkozó és a mezőgazdasági őstermelő saját maga köteles az adóelőleget megállapítani és megfizetni.

A kifizető főszabály szerint az adóalap-kiegészítéssel növelt jövedelem után állapítja meg az adóelőleget. Azonban a magánszemély nyilatkozhat a kifizetőnek, ha az összevont adóalapba tartozó éves jövedelme várhatóan nem haladja meg a 2 424 ezer forintot. Ilyen esetben a kifizető adóalap-kiegészítés nélkül állapítja meg az adóalapot. A magánszemély arról is nyilatkozhat, hogy a kifizetésnek csak egy meghatározott részére kéri az adóalap-kiegészítést figyelembe venni.

A kifizető a magánszemély költségnyilatkozata alapján állapítja meg az adóelőleg alapjául szolgáló jövedelmet.

Az önálló tevékenységből származó bevétel (pl. a megbízási díj, bérleti díj), valamint az önálló tevékenységgel összefüggő költségtérítés kifizetésekor a 10 százalékos költséghányad vagy a tételes költségelszámolás alkalmazásáról nyilatkozhat a magánszemély.

Tételes költségelszámolás választása esetén az adott tevékenységgel összefüggésben elismert igazolható vagy igazolás nélkül elszámolható költségről nyilatkozhat a magánszemély. A nyilatkozaton megjelölt költség nem haladhatja meg a kifizetés bruttó összegének (a bevételnek) az 50 százalékát. Ettől függetlenül a magánszemély a bevallásában korlátozás nélkül elszámolhatja az Szja tv. szerint elismert és megfelelően igazolt költségeit.

A költségnyilatkozattal kapcsolatosan ismertett korlátozás a költségtérítés címén kifizetett összegekre nem vonatkozik. Az 50 százalékos szabályt kizárólag az önálló tevékenység ellenértékéeként (pl. megbízási díj) kifizetett összegekre kell alkalmazni. Így a tevékenységgel összefüggő költségtérítés kifizetésénél a magánszemély nyilatkozata alapján akár 100 százalékos költséget is figyelembe vehet a kifizető.

Ha a magánszemély nem nyilatkozik a költségeiről, és más igazolás nélkül elszámolható költség sem merül fel, a kifizető a 10 százalékos költséghányad figyelembe vételével állapítja meg az adóelőleget.

Fontos szabály, hogy az adóévben valamennyi önálló tevékenységből származó bevétel (az önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítést is beleértve) adóelőleg alapjának megállapításánál azonos (vagy a 10 százalékos költséghányad szerinti vagy a tételes) költségelszámolást kell alkalmazni. Az adóbevallásban viszont az a magánszemély is alkalmazhatja a tételes költségelszámolás szabályait, aki az adóév során adott nyilatkozatában a 10 százalékos költséghányad figyelembe vételét kérte.

A magánszemély érdekében áll, hogy a költségnyilatkozaton valós adatokat tüntessen fel. Ugyanis a megalapozatlanul adott költségnyilatkozatnak következményei lehetnek. Ha a magánszemély a kifizetőnek adott nyilatkozatában költség levonását kérte, és az adóelőleg megállapításánál a nyilatkozata alapján figyelembe vett költség meghaladja az adóbevallásában elszámolt igazolt költséget, akkor a költség-különbözet **39 százalékos különbözeti-bírsággal** kell az adóbevallásában feltüntetnie és személyi jövedelemadóként megfizetnie. Nem kell ilyen bírságot fizetnie, ha az említett különbözet nem több az adóelőleg levonásánál figyelembe vett költség 5 százalékánál.

Ha a költségkülönbözet miatt év végén 10 ezer forintot meghaladó befizetési különbözete is lesz a magánszemélynek, akkor a különbözet után további **12 százalékos különbözeti-bírságot** köteles az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallani és az adóbevallás benyújtására előírt határidőig személyi jövedelemadóként megfizetni.

A NAV a honlapján közzétette az adóelőleg megállapításához a kifizetőnek adható nyilatkozatok javasolt formáját. A közzétett nyilatkozatok használata nem kötelező. A nyilatkozatok az adott kifizetéstől függően szűkebb adattartalommal, egyszerűbb formában is elkészíthetők.

Az adóelőleg levonására kötelezett kifizető az előzőekben ismertetett szabályok helyett – az állami adóhatósághoz bejelentett – eltérő módszerrel is megállapíthatja az adóelőleget, ha ezzel az év végi adókülönbözet mérsékelhető. Nem kell az eltérő módszert bejelenteni, ha a kifizető által használt számítástechnikai program készítője a bejelentést már megtette.

A kifizető abban az esetben is köteles az adóelőleget megállapítani, és arról az igazolást kiállítani, ha nem pénzben juttat bevételt, vagy a bevételt terhelő adóelőleg levonására más okból nincs lehetősége. Az igazoláson fel kell tüntetni a le nem vont adóelőleg összegét, és fel kell hívni a magánszemély figyelmét arra, hogy az adóelőleget, illetve annak le nem vont részét köteles a negyedévet követő hónap 12. napjáig megfizetni.

2.2. A magánszemély kötelezettségei

Az önálló tevékenységet folytató magánszemélynek kell az adóelőleg megállapítania és megfizetnie, ha magánszemélytől (nem kifizetőtől) szerez bevételt. Az adóelőleget **negyedévente, a negyedévet követő hónap 12. napjáig** kell megfizetni.

Nem kell adóelőleget fizetni az önálló tevékenységből származó jövedelem után, ha azt a magánszemély olyan külföldi államban szerezte, amely állammal nincs a Magyar Köztársaságnak a kettős adóztatás elkerülésére egyezménye.

Az adóelőleg alapjának megállapításánál mindaddig nem kell az adóalap-kiegészítéssel számolnia a magánszemélynek, amíg az összevont adóalapba tartozó éves jövedelme nem haladja meg a 2 424 ezer forintot. Természetesen az értékhatár szempontjából nem csak az önálló tevékenységből származó jövedelmeit, hanem az adóév során megszerzett összevont adóalapba tartozó más jövedelmeit (pl. a bérjövedelmét) is figyelembe kell vennie.

Az adóelőleg alapot terhelő személyi jövedelemadó mértéke 16 százalék.

Az adóalap, illetve a fizetendő adóelőleg megállapítása során a magánszemély figyelembe veheti az öt megillető (más jövedelménél nem érvényesített, illetve a házastársa vagy az élettársa által igénybe nem vett) családi kedvezmény összegét, továbbá jogosultsága esetén a súlyos fogyatékoságra tekintettel járó kedvezményt.

Az **adóelőleg alapjának kiszámításánál** a bevételből a magánszemély döntése szerinti költség, de legfeljebb az Szja tv. szerint elismert igazolható vagy igazolás nélkül elszámolható költség levonásával kell megállapítani a jövedelmet.

A 10 százalék költséghányad vagy a tételes költségelszámolás szerinti jövedelemszámítást az adóévben megszerzett valamennyi önálló tevékenységből származó bevételre (az önálló tevékenységre tekintettel kapott költségtérítést is

beleértve) azonosan kell alkalmazni. Az adóbevallásban viszont áttérhet a tételes költségelszámolás alkalmazására az a magánszemély is, aki az adóév során az adóelőleg megállapításánál a 10 százalékos költséghányadot alkalmazta.

Nem kell az adóelőleget megfizetni, ha a megállapított adóelőleg összege az adóév elejétől összesítve, vagy egyébként az adott negyedévben nem haladja meg a 10 ezer forintot.

Az adóelőleg fizetésére kötelezett magánszemély az általa megállapított adóelőleget az adóhatóság közreműködése nélkül elkészített „53”-as bevallásában - negyedéves bontásban – köteles bevallani.

3. Járulékfizetési kötelezettség

A járulékfizetési kötelezettség két alapvető feltétele a biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony, illetőleg a járulékalapot képező jövedelem megléte, melyről a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint a szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (továbbiakban: Tbj.) rendelkezik. Az önálló tevékenység esetén is mindig vizsgálni kell, hogy a munkavégzésre milyen szerződés alapján kerül sor, illetve milyen jövedelmet szerez a magánszemély.

A kifizetőnek (illetve ebben az esetben a foglalkoztatónak) nemcsak az adóelőleget kell levonnia a magánszemélytől, hanem a biztosítási jogviszony elbírálása mellett a járulékokat is meg kell állapítani, le kell vonni a biztosítottól, illetve saját magát is terheli adófizetési kötelezettséggel. Az egyéni vállalkozó, illetve a mezőgazdasági őstermelő saját maga teljesíti – a külön tájékoztató füzetben ismertetett – járulékos-, adófizetési kötelezettségét.

A díjazás ellenében munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban munkát végző személyek közül:

- a megbízási,
- a vállalkozási,
- a felhasználási szerződésen alapuló tevékenységet önálló tevékenységnek kell tekinteni.

A munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében foglalkoztatott magánszemélyek a törvény rendelkezése szerint akkor lesznek biztosítottak, ha tárgyhavi járulékalapot képező jövedelmük eléri a minimálbér összegének harminc százalékát, illetve naptári napokra annak harmincad részét.

2012. január 1-jétől a minimálbér összege 93 000 forint, ennek 30 százaléka 27 900 forint, naptári napi 930 forint.

Minimálbér a tárgyhónap első napján érvényes, a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére megállapított személyi alaplábér kötelező legkisebb havi összege.

Járulékalapot képező jövedelem többek között az Szja tv. szerinti, az összevont adóalapba tartozó, az önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelem. Az Szja tv.-nek az önálló tevékenységet folytatók költségelszámolására vonatkozó

rendelkezései alapján a tételes költségelszámolás alkalmazása esetén a járulékalap meghatározásakor a magánszemély adóelőleg-nyilatkozata szerinti, de legfeljebb a költségelszámolásra vonatkozó rendelkezések szerint elismert igazolható vagy igazolás nélkül elszámolható költség levonásával meghatározott rész vehető figyelembe, és nem járulékalap a 10 százalékos költséghányad sem.

Amennyiben a magánszemély nem szerez adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelmet, járulékalapnak a szerződésben meghatározott díjat kell tekinteni.

A felhasználási szerződésen alapuló biztosítási jogviszony megállapítása során járulékalapként csak a személyes munkavégzés díjazását kell figyelembe venni.

A vagyoni jog felhasználásának ellenértékeként járó díj összege nem képez járulékalapot, ezért ezt a jövedelemrészt a biztosítási kötelezettség megállapítása során figyelmen kívül kell hagyni.

3.1. A biztosítási kötelezettség megállapítása

Főszabályként a biztosítást havonta kell elbírálni, és a biztosítási kötelezettség megállapításánál az ugyanannál a foglalkoztatónál a naptári hónapban munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében elért járulékalapot képező jövedelmeket össze kell számítani. E szabály nem alkalmazható akkor, ha a magánszemélyt a foglalkoztató munkaviszony, és pl. megbízási jogviszony keretében is foglalkoztatja. Ebben az esetben a biztosítást mindkét jogviszony tekintetében külön-külön kell elbírálni.

Amennyiben a díjazás kifizetésére nem havi rendszerességgel, hanem időszakonként, illetve a tevékenység befejezését követően kerül sor, a biztosítási kötelezettséget a díj kifizetésekor kell elbírálni. A biztosítási kötelezettség elbírálásához a kifizetett díjból – ideértve az előleget is – a járulékalapot képező jövedelmet azon időtartam naptári napjainak a számával kell elosztani, amelyre a díjazás történt.

Ha a biztosítási jogviszony kezdő vagy befejező időpontja nem állapítható meg, vagy vitatott, akkor a biztosítás időtartamaként:

- a tevékenység időtartamát,
- teljesítésre irányuló szerződés esetén a szerződés megkötésétől a teljesítésig eltelt időtartamot,
- ha sem a tevékenység időtartama, sem a teljesítés időpontja nem állapítható meg, akkor a díj kifizetéséig eltelt időtartamot kell figyelembe venni.

Az előzőektől eltérően felhasználási szerződésen alapuló biztosítási jogviszony elbírálása során a szerződés megkötésétől a mű elfogadásáig tartó időtartam vehető figyelembe.

Az előadó (művész) biztosítási kötelezettsége elbírálásánál figyelembe vehető időtartam a felhasználási szerződés megkötésétől az előadás megtartása napjáig áll fenn, azonban szerződésenként (előadásenként) legfeljebb 7 nap vehető figyelembe.

A munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy biztosítása akkor is fennáll a jogviszony időtartamán belül, ha

- táppénzben, baleseti táppénzben, terhességi gyermekágyi segélyben, gyermekgondozási díjban;
- gyermekgondozási segélyben, gyermeknevelési támogatásban, ápolási díjban részesül, amennyiben az ellátások folyósítását közvetlenül megelőző napon biztosított volt.

Amennyiben létrejön a biztosítási jogviszony és van járulékalapot képező jövedelem, a biztosítást meg kell állapítani, és a járulékfizetési kötelezettséget az általános szabályok szerint kell teljesíteni.

Abban az esetben, ha a megbízási szerződésben kikötött díjazás és a szerződés időtartama alapján a biztosítási jogviszony nem jön létre, a megbízónak és a megbízottnak sincs járulékfizetési kötelezettsége, de a szociális hozzájárulási adót e kötelezettségre vonatkozó szabályok szerint teljesíteni kell.

3.2. A magánszemély járulékfizetési kötelezettsége

Ha a magánszemély foglalkoztatására biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony keretében kerül sor, a foglalkoztató kötelezettsége a biztosítási jogviszony és az ezzel összefüggő járulékalap megállapítása, a járulékok levonása, megfizetése és bevallása. Tehát a foglalkoztatói kötelezettségeket teljes körűen teljesíteni kell. A járulékalapot képező jövedelem megállapítására a Tbj. 4. § k) pontban foglaltak az irányadók.

4. Egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség

A kifizető 27 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást köteles fizetni az adóévben kifizetett, juttatott, az Szja tv. szerinti összevont adóalapba tartozó, az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett olyan jövedelem után, melyet nem terhel járulékkötelezettség, vagy szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség. A szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettségről külön információs füzet nyújt tájékoztatást.

Kifizető hiányában, vagy ha a kifizető az adóelőleg alapját képező jövedelem után adót (adóelőleget) nem köteles megállapítani, a jövedelmet szerző magánszemély kötelezett a 27 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás megfizetésére.

5. Az önálló tevékenységet végző magánszemély adóhatósági nyilvántartásba vétele

Adóköteles tevékenységet - az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvényben meghatározott esetek kivételével - csak adószámmal rendelkező adózó folytathat. Az adószám megállapítása érdekében a tevékenység megkezdése előtt a magánszemélynek eleget kell tennie bejelentési kötelezettségének. Az adószám az adózó azonosítására szolgál, ezért azt minden,

az adózással összefüggő iraton fel kell tüntetni, és közölni kell mindazokkal a kifizetőkkel, akik (amelyek) a magánszemély részére kifizetést teljesítenek.

A vállalkozási tevékenységet nem folytató magánszemély, ha nem végez általános forgalmiadó-köteles tevékenységet (azaz nem alanya az áfatörvénynek) adószám nélkül, adóazonosító jel birtokában is teljesítheti adókötelezettségét. Az áfatörvény alapján az a magánszemély minősül adóalannak, aki saját nevében rendszeres és/vagy üzletszerű bevételszerző tevékenységet végez. Nem minősül gazdasági tevékenységnek, és így nem keletkeztet áfaalanyiságot a munkaviszonyban vagy olyan munkavégzésre irányuló jogviszonyban (pl. megbízási jogviszonyban) végzett tevékenység, amely a megbízó felelősségével alá- és fölrendeltségi helyzetet jelent a teljesítés feltételeiben és díjazásában.

A kizárólag ingatlan bérbeadási tevékenységet folytató magánszemélyekre vonatkozó szabályokat az ingatlan bérbeadásról szóló, a **vállalkozói tevékenységet kezdő** magánszemélyek bejelentkezésének szabályait pedig az egyéni vállalkozók adózásáról szóló információs füzetek ismertetik.

5.1. Nyilvántartási kötelezettség

Az önálló tevékenységet végző magánszemély az **Szja tv. 5. számú mellékletében** meghatározottak szerint köteles alapnyilvántartást és részletező nyilvántartásokat vezetni.

Az önálló tevékenységet nem egyéni vállalkozóként, nem őstermelőként folytató magánszemély alapnyilvántartás vezetésére kötelezett, ha

- az adóelőleg-nyilatkozatában költségelszámolásról nyilatkozik,
- az adóelőleg megállapításánál költséget (ide nem értve az igazolás nélkül elszámolható költséget) vesz figyelembe,
- az adóévben nem (nem csak) kifizetőtől szerez bevételt.

Ha a magánszemélynek kizárólag kifizetőtől van bevétele és a 10 százalékos költséghányad levonásával állapítja meg a jövedelmét, akkor nem kell nyilvántartást vezetnie, csak a kifizető által kiállított igazolásokat kell megőriznie.

Alapnyilvántartás a naplófőkönyv, a pénztárkönyv, a bevételi nyilvántartás, továbbá a mezőgazdasági őstermelői igazolvány részét képező betétlap.

Az alapnyilvántartás típusát a magánszemély adóévenként határozza meg, és e választását az adóévben saját elhatározásából később sem változtathatja meg. Ha a magánszemély az Szja tv. rendelkezései szerint az adóév során veszíti el az általa választott alapnyilvántartás vezetésének a jogát, akkor a változás napját megelőző nappal köteles az addig vezetett nyilvántartást lezárni, és a lezárt alapnyilvántartásban összesített adatokat az új alapnyilvántartásba nyitó adatként bejegyezni. A lezárt alapnyilvántartást és az abban szereplő adatokat alátámasztó bizonylatokat az elévülési idő lejártáig kell megőrizni.

Az alapnyilvántartás vezetésére kötelezett magánszemély e kötelezettségét

- **pénztárkönyv** vezetésével teljesíti, ha más alapnyilvántartás vezetését nem választhatja, vagy a más alapnyilvántartás vezetésére vonatkozó választás lehetőségével nem élt;
- választása szerint **bevételi és költségnyilvántartás** vezetésével teljesítheti, ha az adóévben általános forgalmi adó levonására nem jogosult, vagy a levonási jogát nem érvényesíti;
- választása szerint **bevételi nyilvántartás** vezetésével teljesítheti, ha az adóévben tételes költségelszámolást nem alkalmaz, általános forgalmi adó levonására nem jogosult, vagy a levonási jogát nem érvényesíti.

Az alapnyilvántartás vezetésére kötelezett magánszemély e kötelezettségét - választása szerint - bármely más alapnyilvántartás helyett **naplófőkönyv** vezetésével is teljesítheti.

Részletező nyilvántartás például a vevők nyilvántartása, a gépjármű-használati nyilvántartás, a leltár stb. A magánszemély a részletező nyilvántartások közül csak azokat köteles vezetni, amelyek az adóköteles jövedelmének a megállapításához szükségesek.

Az adóhatóság indokolt esetben az adózó kérelmére felmentést adhat az alapnyilvántartás, illetőleg a részletező nyilvántartások vezetése alól. Az adózó abban az esetben kérheti a felmentést, ha a súlyos fogyatékoság minősítéséről és igazolásáról szóló jogszabályok előírásainak megfelelően igazolja, hogy súlyos testi fogyatékoságának jellege miatt e kötelezettség teljesítése tőle nem várható el és a vele közös háztartásban élő hozzátartozói sem képesek a nyilvántartás/nyilvántartások vezetésére, és a nyugtaadási kötelezettség alól az áfatörvény feltételei alapján egyébként felmenthető (volna).

NEMZETI ADÓ- ÉS VÁMHIIVATAL