

Egészségügyi hozzájárulás (eho)¹

VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK	2
AZ EGÉSZSÉGÜGYI HOZZÁJÁRULÁS (EHO).....	3
II. Szochomentességek, kedvezmények.....	6
III. Adókedvezmények	9
IV. Az adó megfizetése, bevallása, nyilvántartás.....	12

¹ Utolsó frissítés: 2021.12.31. napján hatályos jogszabályok és 2022.01.21. napján hatályos védelmi intézkedésekről szóló szabályok szerint

VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A Kormány az élet- és vagyonbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó SARS-CoV-2 koronavírus világjárvány (a továbbiakban: koronavírus világjárvány) következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében **Magyarország egész területén továbbra is veszélyhelyzet van érvényben. A Parlament módosította a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló törvényt, amelynek hatálya és így a koronavírus-járvány miatti veszélyhelyzet 2022. június elsejéig tart.² Így továbbra is biztosítható a hatékony és gyors döntéshozatal ahhoz, hogy a járvány okozta nehézségekre rugalmasan lehessen válaszokat adni. Amennyiben a járványhelyzet lehetővé teszi, a Kormány kezdeményezni fogja a veszélyhelyzet korábbi megszüntetését.**

2022. június 18-áig³ hosszabbította meg a Kormány a járványügyi készütséget. A rendelet szerint az eddig 2021. december 18-áig tartó időszak határidejét 2022. június 18-ig tolták ki.

A védelmi intézkedések aktuális, részletes szabályairól a <https://www.jogpontok.hu/Tajekoztatok> oldalon található tájékoztató anyagban olvashatóak további fontos információk.

² 2021. évi CXXX. törvény a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről

³ 705/2021. (XII. 15.) Korm. rendelet a járványügyi készütség bevezetéséről szóló 283/2020. (VI. 17.) Korm. rendelet módosításáról

AZ EGÉSZSÉGÜGYI HOZZÁJÁRULÁS (EHO)

2019-től az egészségügyi hozzájárulás (eho) helyett szociális hozzájárulási adót kell fizetni. Az eho megszűnésével nagy mértékben átalakult a hagyományosnak mondható adózási szemlélet, amely adózási szempontból aszerint tett különbséget egyes jövedelemtípusok adókezelése között.

2019-től egységesen egykulcsos, 2022. január 1-től 13 százalékos mértékű szociális hozzájárulási adó⁴ terheli az egyes jövedelemtípusokat.

2020. július 1-től a személyi jövedelemadó törvény szerinti összevont adóalap az adóévben adókötelezettség alá eső valamennyi önálló, nem önálló tevékenységből származó, valamint egyéb bevételből megállapított jövedelem, továbbá átalányadózás esetén az egyéni vállalkozói, a mezőgazdasági kistermelői bevételből az átalányban megállapított jövedelem. Ha a jövedelem után a magánszemély kötelezett a szociális hozzájárulási adó megfizetésére – kivéve, ha az költségként elszámolható, vagy azt számára megtérítették –, a megállapított jövedelem 87%-át kell jövedelemként figyelembe venni. Az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelemnek a bevételből az adóelőleg-alap szerint megállapított rész 87%-a minősül, ha a jövedelem után a magánszemély kötelezett a szociális hozzájárulási adó megfizetésére, kivéve, ha az költségként elszámolható, vagy azt számára megtérítették.

⁴ További részletek a www.jogpontok.hu oldalon a JOGpontok Kisokos menüpont alatt találhatóak.

Az adó alapja:⁵

Adó fizetési kötelezettség áll fenn a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerint összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) alap számításnál figyelembe vett jövedelem után.

Adófizetési kötelezettség terheli az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony alapján fizetett ösztöndíjat és a munkavállalói érdekképviselőt ellátó szervezet részére levont (befizetett) tagdíjat.

Adófizetési kötelezettség terheli az Szja tv. szerinti önálló és nem önálló tevékenységből származó jövedelem esetében az Szja tv. szerinti adó (adóelőleg) alap hiányában a Tbj. szerint biztosítottak minősülő személy részére juttatott olyan jövedelmet, amely a Tbj. 4. § k) pont 2. alpontja alapján járulékalapot képez.

Az őstermelők családi gazdaságának tagjaként bejegyzett azon magánszemélyek, aki a mezőgazdasági termelőtevékenységet egyéni vállalkozóként végzi, adókötelezettségét az egyéni vállalkozókra vonatkozó szabályok szerint kell teljesíteni 2021. január 1-jétől.

Szintén 2021. január 1-jétől nem kötelezett szociális hozzájárulási adó fizetésére az a biztosított mezőgazdasági őstermelő, akinek az őstermelői tevékenységből származó bevétele az adóévben nem éri el az éves minimálbér felét, feltéve, hogy nem választott magasabb járulékalap után társadalombiztosítási járulékot. Az átalányadózó biztosított mezőgazdasági őstermelőnek a minimálbér után kell

⁵ 2022-től a minimálbér: 200.000 Ft, a garantált bérminimum pedig: 260.000 Ft.

megfizetnie a szociális hozzájárulási adót, feltéve, hogy az adóévben a támogatások nélküli bevétele az éves minimálbér 5-szörösét nem éri el és nem választ magasabb összeg után fizetést.

A biztosítási jogviszonnyal nem rendelkező mezőgazdasági őstermelő az összevont adóalapba tartozó őstermelői tevékenységből származó jövedelme után köteles a szociális hozzájárulási adót, kivéve ha

- az őstermelői tevékenységből származó támogatások nélküli bevétele nem éri el az éves minimálbér 50%-át, vagy
- az éves minimálbér 5-szörösét nem éri el az őstermelői tevékenységből származó, támogatások nélküli bevétele átalányadózás választása esetén.

Adókötelezettség keletkezik:

- a béren kívüli juttatások [Szja tv. 71. §],
- a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások [Szja tv. 70. §],
- a kamatkedvezményből származó jövedelem [Szja tv. 72. §] Szja tv. szerinti adóalapként meghatározott összege után.

Adófizetési kötelezettséget kell teljesíteni

- a vállalkozásból kivont jövedelem [Szja tv. 68. §],
- az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem [Szja tv. 65/A. §],
- az osztalék [Szja tv. 66. §], vállalkozói osztalékalap [Szja tv. 49/C. §],
- az árfolyamnyereségből származó jövedelem [Szja tv. 67. §],

- az Szja tv. 1/B. § hatálya alá tartozó természetes személy e tevékenységből származó jövedelme,
- az átalányadózó mezőgazdasági kistermelő által e tevékenysége alapján szerzett jövedelmének 75%-a,
- a tételes költségelszámolást választó, nemleges nyilatkozatot benyújtó őstermelő bevételének 4%-a

Magyarországon adóztatható része után.

Adóalapot képez az a jövedelem is, amelynek kifizetése (juttatása) olyan időszakra tekintettel történik, amely időszakban a Tbj. alapján biztosítási jogviszony állt fenn, függetlenül a kifizetés (juttatás) időpontjától.

A szociális hozzájárulási adót akkor is meg kell fizetni, ha a jövedelem juttatása nem pénzben történik.

Adófizetési kötelezettség az egyéni vállalkozónál:

Az egyéni vállalkozó saját maga után havonta fizetendő adójának alapja legalább a **minimálbér 112,5%-a**.

Ha az egyéni vállalkozó nem rendelkezik e jogállással a hónap minden napjában, akkor az adó alapja az egyéni vállalkozói jogállás fennállása minden napjára számítva legalább a minimálbér **112,5%-ának 30-ad része**.

Adófizetési kötelezettség a társas vállalkozónál:

A társas vállalkozást a tagjára tekintettel havonta terhelő adó alapja legalább a **minimálbér 112,5%-a**.

Ha a jogviszony nem áll fent a hónap minden napján, akkor a jogviszony fennállása minden napjára számítva legalább a minimálbér **112,5%-ának 30-ad része**.

II. Szochomentességek, kedvezmények

Egyéni vállalkozó nem veszi számításba a hónapnak azt a napját, amikor

- táppénzen, baleseti táppénzen van,
- csecsemőgondozási díj, örökbefogadói díj, gyermekgondozási díj, gyermekgondozást segítő ellátás, gyermekgondozási segély, gyermeknevelési támogatás, gyermekek otthongondozási díja, ápolási díj időszakában. Nincs kedvezmény, ha ezen időszakok alatt a társas vállalkozó továbbra is személyesen közreműködik a társas vállalkozásban.
- csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban és gyermekgondozást segítő ellátásban részesül,
- önkéntes tartalékos katonai szolgálat alatt,
- fogvatartás időszaka alatt,
- ha az ügyvédi, szabadalmi ügyvivői, közjegyzői tevékenységet szünetelteti, a szüneteltetés időszaka alatt.

Ugyancsak nem kell megfizetni az adót azokra a napokra, amikor

- egyéni vállalkozói tevékenysége szünetel,
- legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll,
- bizonyos nappali rendszerű oktatás keretében folytat tanulmányokat (EGT tagállamban vagy Svájcban közép- vagy felsőfokú intézményben, köznevelési intézményben, szakképző intézményben),
- kifizetővel az adóalap megállapításának különös szabályai hatálya alá tartozó adófizetési kötelezettséget eredményező jogviszonyban áll.

Ezekben az esetekben az adó alapja a **hónap többi napjára** számítva legalább a minimálbér 112,5%-ának 30-ad része.

Társas vállalkozás nem veszi számításba a hónapnak azt a napját, amikor tagja

- táppénzen, baleseti táppénzen van,
- csecsemőgondozási díj, örökbefogadói díj, gyermekgondozási díj, gyermekgondozást segítő ellátás, gyermekgondozási segély, gyermeknevelési támogatás, gyermekek otthongondozási díja, ápolási díj időszakában. Nincs kedvezmény, ha ezen időszakok alatt a társas vállalkozó továbbra is személyesen közreműködik a társas vállalkozásban.
- csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban és gyermekgondozást segítő ellátásban részesül,
- önkéntes tartalékos katonai szolgálat alatt,
- fogvatartás időszaka alatt,
- ha az ügyvédi, szabadalmi ügyvivői, közjegyzői tevékenységet szünetelteti, a szüneteltetés időszaka alatt.

Ugyancsak nem kell a társaságnak legalább a minimálbér 112,5%-a után megfizetni az adót azokra a napokra, amikor a társas vállalkozó legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll. Az egyidejűleg fennálló több munkaviszony esetében az egyes munkaviszonyokban előírt munkaidőt a heti legalább 36 órás foglalkoztatás megállapításánál össze kell adni, bizonyos nappali rendszerű oktatás keretében folytat tanulmányokat (EGT tagállamban vagy Svájcban közép- vagy felsőfokú intézményben, köznevelési intézményben, szakképző intézményben).

Ilyen esetekben az adó alapja a hónap többi napjára számítva az egyházi jogi személy esetében a minimálbér 30-ad része, más kifizető és egyéni vállalkozó esetében legalább a minimálbér 112,5%-ának 30-ad része.

Amennyiben a társas vállalkozó egyidejűleg egyéni vállalkozói tevékenységet is folytat, akkor lehetősége van dönteni abban, hogy melyik jogviszonyában fizeti meg a minimálbér 112,5%-a után a szochót. A másik jogviszonyában nem az emelt, hanem a tényleges jövedelem után kell a szochót megfizetni. A magánszemélynek nyilatkozattal kell alátámasztania a választását.

III. Adókedvezmények

A társas vállalkozások a törvény szerint bizonyos esetekben szociális hozzájárulási adó kedvezményben részesülhetnek. Ezek az adókedvezmények a 25 év alattiak és az 55 éven felüliek foglalkoztatását kiemelkedően támogatják.

Ezek az adókedvezmények a következők:

- 2019. január 1-jét követő időszakra a 25 év alatti ún. pályakezdőnek nem minősülő és az 55 év feletti munkavállalók foglalkoztatásával összefüggő, a részmunkaidős foglalkoztatás, a Karrier Híd program megvalósítását célzó, valamint a Rehabilitációs kártyával történő foglalkoztatással kapcsolatos kedvezményt érvényesíteni nem lehet.
- a 25 év alatti legfeljebb 180 nap biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonyban álló pályakezdő munkavállalókkal összefüggésben a foglalkoztatás 2 éves időtartamára,

- a tartósan álláskereső munkavállalóval összefüggésben a foglalkoztatás 2+1 éves időtartamára,
- az anyasági ellátás folyósítása alatt/után foglalkoztatott munkavállaló 2+1, illetve három vagy több gyermek esetén a foglalkoztatás 3+2 éves időtartamára,
- a szabad vállalkozási zónában működő vállalkozások által a foglalkoztatás 2+1 éves időtartamára az érvényesítésből még hátralévő időtartamra a kifizető – a 2018. december 31-ig hatályos szabályok szerint 16 – tovább érvényesítheti a kedvezményeket, amennyiben azok érvényesítése 2018. december 31-én folyamatban volt.
- Szakképzettséget nem igénylő munkakörben (FEOR 08) a kedvezmény egyenlő a munkavállalót az adómegállapítási időszakra megillető, az adó alapjának megállapításánál figyelembe vett, a munkavállalót terhelő közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabér, de legfeljebb a minimálbér után a 15,5 százalékos adómérték 50 százalékával megállapított összeggel.
- A kedvezmény alkalmazásában munkaerőpiacra lépő az a munkavállaló, aki a kedvezményezett foglalkoztatás kezdetének hónapját megelőző 275 napon belül legfeljebb 92 napig rendelkezett a Tbj. szerint biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonnyal, egyéni vagy társas vállalkozói jogviszonnyal.
- A családok támogatásáról szóló törvény szerint legalább három gyermekre tekintettel családi pótlékra szülőként jogosult munkaerőpiacra lépő nők munkaviszonyban történő foglalkoztatása

esetén az adókedvezmény egyenlő a munkavállalót az adómegállapítási időszakra megillető, az adó alapjának megállapításánál figyelembe vett, a munkavállalót terhelő közterhekkel és más levonásokkal nem csökkentett (bruttó) munkabér, de legfeljebb a minimálbér után a 13%-os adómértékkel megállapított összeggel a foglalkoztatás első három évében és legfeljebb a minimálbér után a 13% adómérték 50%-ával megállapított összeggel a foglalkoztatás negyedik és ötödik évében.

- A szociális hozzájárulási adóból kedvezmény illeti
 - a munkaviszonyban természetes személyt foglalkoztató kifizetőt az őt a munkaviszonyra tekintettel terhelő adóból,
 - az egyéni vállalkozót a saját maga után fizetendő adóból
 - a közkereseti társaságot, a betéti társaságot, a korlátolt felelősségű társaságot, a közös vállalatot, az egyesülést, az európai gazdasági egyesülést, a szabadalmi ügyvivői irodát, a szabadalmi ügyvivői társaságot, az ügyvédi irodát, a közjegyzői irodát, a végrehajtói irodát, az egyéni céget a tagjával fennálló adófizetési kötelezettséget eredményező jogviszonyára tekintettel terhelő adóból.
- A közfoglalkoztatott részkedvezménye egyenlő a közfoglalkoztatott természetes személyt 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%a után az általános (13%) adó mértékének 50%-ával megállapított összeggel.

- Az adófizetési kötelezettséget eredményező munkaviszonyban a) doktori (PhD) vagy ennél magasabb tudományos fokozattal, vagy tudományos címmel rendelkező kutató, fejlesztő, vagy b) a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény szerint doktori képzésben részt vevő hallgató vagy doktorjelölt munkavállalót foglalkoztató – vállalkozásként működő kutatóhelynek minősülő – kifizető, az őt a munkaviszonyra tekintettel terhelő adóból adókedvezményt vehet igénybe.
- Vállalkozásként működő saját tevékenységi körben alaputatást, alkalmazott kutatást, kísérleti fejlesztést végző kutatóhelynek minősülő, kutató-fejlesztő munkavállalót foglalkoztató kifizető az őt e munkaviszonyra tekintettel terhelő adóból adókedvezményt vehet igénybe.

IV. Az adó megfizetése, bevallása, nyilvántartás

A szociális hozzájárulási adót havonta kell megállapítani és a tárgy hónapot követő hónap 12-éig a '08-as számú bevallásban bevallani, és ugyanezen időpontig megfizetni a NAV szociális hozzájárulási adó beszedési számlára.

A társas vállalkozásoknak az adó alapjáról, összegéről, valamint a figyelembe vett kedvezményekről, az adó megfizetésének napjáról tételes, ellenőrizhető nyilvántartást kell vezetniük.

SZÉP kártya

A Kormány 2022. december 31-re módosította az alszámláktól független költés lehetőségét.⁶

A Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásának és felhasználásának szabályairól szóló 76/2018. (IV. 20.) Korm. rendelet 22. §-ában a „2022. szeptember 30-ig” szövegrész helyébe a „2022. december 31-ig” szöveg lép.

Azaz 2022. szeptember 30. helyett 2022. december 31-ig az Szja tv. 71. § (1) bekezdése alapján béren kívüli juttatásként az egyes alszámlákra utalt Széchenyi Pihenő Kártya juttatást a szolgáltató a Széchenyi Pihenő Kártya elfogadói szerződésétől eltérően az 5. § (1) bekezdése szerinti eredeti alszámlánál meghatározott tevékenységi körébe tartozó szolgáltatás ellenértékének megfizetésére **egy másik alszámlán lévő egyenleget is elfogadhatja**, valamint a kártyabirtokos az egyes alszámlákon lévő pénzeszközt a 3. § (2) bekezdésétől eltérően az 5. § (1) bekezdése szerinti másik alszámlánál meghatározott szolgáltatás ellenértékének megfizetésére is - ide nem értve a szolgáltatás közvetítését - felhasználhatja.

Tehát 2022. december 31-ig a SZÉP-kártya bármely zsebében lévő egyenleg szabadon felhasználható bármely szolgáltatásra és tevékenységre.

Egyenlegek:

- szálláshely alszámla: 225.000 Ft (2021.12.31-ig 400.000 Ft volt)

⁶ 784/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a Széchenyi Pihenő Kártya kibocsátásának és felhasználásának szabályairól szóló 76/2018. (IV. 20.) Korm. rendelet módosításáról

- vendéglátás alszámla: 150.000 Ft (2021.12.31-ig 265.000 Ft volt)
- szabadidő alszámla: 75.000 Ft (2021.12.31-ig 135.000 Ft volt)

Egyébként fontos még:

- a **SZÉP-kártya keretösszeg 2022-től egységesen 450.000 Ft:**
 - korábban veszélyhelyzetben 2021.12.31-ig: versenyszférában 800.000 Ft, közsférában 400.000 Ft
 - korábban főszabályként: versenyszférában 450.000 Ft, közsférában 200.000 Ft.
- **2022-ben megszűnik a járvány miatti, rendkívüli adókedvezmény:** 2021. december 31-ig feltöltött kártyák után nincs szociális hozzájárulási adó, kizárólag 15%-os SZJA.

2022. februártól SZÉP kártyával is lehet fizetni a boltokban, a veszélyhelyzet idejére, egyelőre 2022. május 31-ig.⁷

A SZÉP-kártya 2022. február 1. és 2022. május 31. között használható élelmiszer-vásárlásra, a dohánytermékek, alkohol és a só kivételével.

A rendelet alkalmazásában meghatározott fogalmak:

⁷ 781/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet a Széchenyi Pihenőkártya felhasználásának veszélyhelyzetben történő eltérő alkalmazásáról

1. élelmiszer: a vám- és a statisztikai nómenklatúráról, valamint a Közös Vámtarifáról szóló 2658/87/EGK tanácsi rendelet I. mellékletének módosításáról szóló, 2021. október 12-i (EU) 2021/1832 bizottsági végrehajtási rendelet 1. melléklete szerinti

- a) I–IV. áruosztályba tartozó termékek, ide nem értve az alkoholtartalmú folyadékokat, valamint a dohány és feldolgozott dohánypótló termékeket, továbbá
- b) V. áruosztályba tartozó termékek közül a só;

2. kereskedő: az e rendelet 1. mellékletében (lásd alább) meghatározott gazdasági tevékenységet főtevékenységként folytató gazdasági társaság, egyéni vállalkozó, egyéni cég, őstermelő, vagy családi gazdaság.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 71. § (1) bekezdés b) pontjától eltérően **béren kívüli juttatásnak minősül** – ha a juttató a munkáltató – a munkavállaló részére a 2022. évben a Széchenyi Pihenő Kártya **vendéglátás alszámlájára utalt**, a melegkonyhas vendéglátóhelyeken (ideértve a munkahelyi étkeztetést is) kormányrendeletben meghatározott étkezési szolgáltatásra és a kereskedő által **2022. február 1. és 2022. május 31.** között értékesített élelmiszer vásárlására felhasználható – több juttatótól származóan együttevve – legfeljebb évi 150.000 forint támogatás.

DE mivel átjárhatóság van az alszámlák között, **2022. február 1-jétől 2022. május 31-ig** mindegyik **SZÉP-kártya** minden alszámlájáról lehet hideg élelmiszert vásárolni.

A kereskedő – a Széchenyi Pihenő Kártyával kezdeményezett fizetés elfogadás esetén – kizárólag az 1. melléklet szerinti főtevékenysége körében élelmiszer belföldi értékesítését végezheti a munkavállaló és társkártyával rendelkező közeli hozzátartozója részére a vendéglátás alszámla terhére.

1. melléklet a 781/2021. (XII. 24.) Korm. rendelethez:

A Széchenyi Pihenőkártyával a vendéglátás alszámla terhére kezdeményezett fizetést elfogadó kereskedő gazdasági tevékenysége

	A	B
1.	TEÁOR kód	Gazdasági tevékenység
2.	4711	Élelmiszer jellegű bolti vegyes kiskereskedelem
3.	4721	Zöldség, gyümölcs kiskereskedelme
4.	4722	Hús-, húskészítmény kiskereskedelme
5.	4723	Hal kiskereskedelme
6.	4724	Kenyér-, pékáru-, édesség-kiskereskedelem
7.	4729	Egyéb élelmiszer-kiskereskedelem
8.	4781	Élelmiszer, ital, dohányáru piaci kiskereskedelme

A rendelet 2022. február 1-jén lép hatályba.