

Az új járulékszabályozás, különös tekintettel a kiküldetésekre

dr. Kiss Zoltán

osztályvezető

Pénzügyminisztérium

Jövedelemadók és Járulékok Főosztály

A szociális hozzájárulási adó csökkenése

- 2020. július 1-jétől 17,5 % helyett 15,5 %
- 87 %-os szabály
- a főállású kisadózó ellátási alapja: havi 50 ezer forint tételes adó megfizetése esetén az ellátási alap 98 100 forintról **102 000 forintra**, 75 ezer forint tételes adó esetén 165 000 forintról **170 000 forintra emelkedett**
- a kifizető által fizetendő ekho mértéke is 15,5 %-ra mérséklődött

Az egyéni járulékok összevonása

2020. július 1-jétől egységes 18,5 százalékos mértékű **társadalombiztosítási járulék**.

Ez a 10 százalékos mértékű nyugdíjjárulékot és a 8,5 százalékos mértékű egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékot váltotta fel.

A nyugdíj melletti munkavégzés valamennyi formájának járulékmentessége

2019. január 1-jétől a munkaviszonyban foglalkoztatott saját jogú nyugdíjasnak minősülő munkavállalók esetében nem kell

- járulékot, és
 - szociális hozzájárulási adót
- fizetni.

A nyugdíj melletti munkavégzés valamennyi formájának járulékmentessége

- 2020. július 1-jétől más kereső tevékenység esetében sem merül fel járulékfizetési kötelezettség, ha azt nyugdíjas személy végzi (pl.: közalkalmazotti jogviszony, egyéni és társas vállalkozók esetében, megbízási jogviszony kapcsán)
- A **szociális hozzájárulási adó alól is mentesül.**

A nyugdíjas kereső tevékenységet folytatók

- **baleseti ellátásokra** (pl.: baleseti táppénz) és
- **nyugdíjnövelésre**

nem válnak jogosulttá.

Munkaviszony esetében a minimum járulékalap bevezetése

Munkaviszony esetén a járulékok alapja nem lehet kevesebb, mint a minimálbér 30 százaléka.

A szociális hozzájárulási adót is legalább a minimálbér 30 százaléka után kell megfizetni.

Munkaviszony esetében a minimum járulékalap bevezetése

Nem kell alkalmazni akkor, ha a biztosított személy

- a törvényben nevesített ellátásban részesül (pl.: ápolási díj, gyermekgondozási díj, gyermekgondozást segítő ellátás), vagy
- nappali tagozatos tanuló, hallgató, szakképzésben részt vevő személy.

Arányosan szükséges alkalmazni a minimum járulék alapra vonatkozó szabályt

- a hónap közben keletkező és véget érő jogviszonyok esetében,
- a hónapban a biztosítás szünetelt,
- a munkavállaló táppénzben, baleseti táppénzben részesült az adott hónapban.

A járulékalap csökkentés és egységesítés a biztosított egyéni és társas vállalkozók esetében

Az egyéni és társas vállalkozók által fizetett minimum – megemelt – járulékalap egységesen a **minimálbér**.

A **szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség nem változik**, azt továbbra is a minimálbér 112,5 százalék után kell megfizetni.

Az egyes speciális jogviszonyokat, jövedelmeket érintő változások

- A díjazás ellenében munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony esetén 18,5 százalékos társadalombiztosítási járulék-fizetési kötelezettség áll fenn (pl.: **megbízási jogviszony**)
- **1,5 százalékos járulékteher növekedés** jelenik meg ebben az esetben, ugyanakkor munkaerő-piaci **ellátásokra való jogosultság keletkezik**

Az egészségügyi szolgáltatási járulék-fizetési kötelezettség

Annak a belföldi személynek, aki **nem biztosított** és egészségügyi szolgáltatásra más jogcímen (pl.: kiskorú, gyermeknevelési ellátásban részesül, szociálisan rászorult) sem jogosult, egészségügyi szolgáltatási járulékot kell fizetnie (ennek összege 2019-ben 7500 forint/hó, 2020-ban havi 7.710 forint, 2021-ben havi 8.000 forint lesz).

A járulékokra vonatkozó elévülési időre eltérő szabályok alkalmazása

A nyugdíjjárulékkal kapcsolatos ügyekben az 5 éves elévülési idő bizonyos esetkörökben figyelmen kívül hagyható lesz:

- ha a természetes személy biztosításának **nem kellett volna fennállnia** és ő vagy foglalkoztatója eleget tett TB-kötelezettségének és járulékfizetés történt, vagy
- ha a természetes személy biztosított volt, és ő vagy foglalkoztatója járulék megállapítási-, fizetési kötelezettségének eleget tett, de **bevallási kötelezettségét nem vagy hiányosan teljesítette**, továbbá
- ha a hatóság határozatban **helytelenül állapította meg a joghatóságot**, és a természetes személynek belföldön kellett volna biztosítottnak lennie és társadalombiztosítási kötelezettségeit teljesítenie.

A családi járulékkedvezmény összegének növekedése

A családi járulékkedvezmény érvényesíthető összege 1,5 százalékkal nő.

Nem 17 százalék erejéig lehet érvényesíteni (mivel jelenleg a munkaerő-piaci járulékból nem lehet érvényesíteni a kedvezményt), hanem **18,5 százalékig**.

Járulékalap kiküldetés esetén

Járulékalap kiküldetés esetén

Járulékalapot képező jövedelem:

- *a)* az Sza tv. szerint összevont adóalapba tartozó önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelem

Járulékalap kiküldetés esetén

Járulékalapot képező jövedelem:

- b) az a) ponttól eltérően, ha **nemzetközi szerződés alapján Magyarországnak nem áll fenn adóztatási joga**, vagy kettős adózást kizáró egyezmény hiányában adóelőleg megállapítási kötelezettség nem keletkezik,
- ba) az **ALAPBÉR**, (ha a munkát külföldi jog hatálya alá tartozó munkaszerződés alapján végzik, a szerződésben meghatározott díj havi összege), **de legalább** a tárgyévet megelőző év július hónapjára a Központi Statisztikai Hivatal által a teljes munkaidőben alkalmazásban állók tekintetében közzétett nemzetgazdasági szintű **bruttó átlagkereset**, vagy – ha a munkát munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony alapján végzik – a szerződésben meghatározott díj havi összege, vagy

Járulékalap kiküldetés esetén

Járulékalapot képező jövedelem:

- bb) a **tevékenység ellenértéké**ként a tárgy hónapban megszerzett - munkaviszony esetében a tárgyhónapra elszámolt - jövedelem, **ha az nem éri el az ALAPBÉR** (szerződésben meghatározott díj havi összege) vagy a tárgyévet megelőző év július hónapjára a Központi Statisztikai Hivatal által a teljes munkaidőben alkalmazásban állók tekintetében közzétett nemzetgazdasági szintű **BRUTTÓ ÁTLAGKERESET** közül az egyiket.

Alapbér

Alapbér alatt kizárólag a munkavállaló munkaszerződésben ekként meghatározott bérét kell érteni.

- a munkaszerződés kötelező tartalmi érvényességi kelléke a feleknek az alapbérben való megállapodása
- hiányában felek között munkaszerződés nem jön létre, azaz e nélkül munkajogviszony nem keletkezhet.

A hazai gyakorlatban

- havi bérben állapítják meg,
- az Mt. nem tartalmaz korlátozó rendelkezést az alapbérnek egy órára, napra, hétre, esetleg a hónapnál hosszabb időtartamra való megállapításával szemben.

Alapbérként legalább a kötelező legkisebb munkabért, az ún. minimálbért, garantált bérminimumot kell megállapítani.

Mt. 145. § (1) bekezdés: az alapbér egyes pótlékokat is magában foglalhat. Nem a pótlékokra irányul, hanem azt a jogalkotói szándékot fejezi ki, hogy a felek megállapodása alapján az alapbér magában foglalhatja a vasárnapi, több műszakban vagy éjszaka végzett munka ellenértékét is.

Munkaszerződésenként kell elbírálni, hogy az alapbér alatt adott munkaviszonyban mit kell érteni.

Nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkereset

Az adott július havi adatokból számított tárgyhavi bruttó átlagkeresetre utal, mely az új Tbj. hatálybalépését követően 2020-ban: **362 595 forint.**

Tevékenység ellenértékeként megszerzett jövedelem

- *A tevékenység ellenértékeként a tárgy hónapban megszerzett - munkaviszony esetében a tárgyhónapra elszámolt – jövedelem: olyan jövedelem, amelyet az adott jogviszonyban **a munka ellenértékeként megszerzett, illetve kapott a biztosított személy.***

Minden olyan jövedelem, amely

- a személyi jövedelemadó szabályok szerint **az összevont adóalapba tartozó önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelem lenne, ha az adóztatás joga Magyarországon állna fenn.**

Tipikusan ilyen jövedelem: az **alpbér, a bérpótlékok, a túlmunka díjazása, a bónusz, jutalom, jutalék.** Minden olyan bérelem, illetve juttatás, amely a munka ellenértékének minősül.

Tevékenység ellenértékeként megszerzett jövedelem

- Nem tartozik (a tevékenység ellenértékeként a tárgy hónapban megszerzett - munkaviszony esetében a tárgyhónapra elszámolt – jövedelem) e körbe például a személyi jövedelemadó szabályok szerint **a béren kívül juttatásnak**, illetve **egyes meghatározott juttatásnak** minősülő juttatások
- Ha a **devizaellátmány** a munka ellenértékeként kerül juttatásra és így munkabérnek minősül (mivel a munkaviszonyból származó kötelezettségek teljesítésére kapott juttatás munkabérnek minősül), úgy járulékalap a Tbj. 27. § (1) bekezdés b) pont bb) alpont értelmében
- A más tagállam **minimális bérszintjére történő bérkiegészítés** a munka ellenértékének minősül, tekintettel arra, hogy azt a más tagállamban elvégzett munka díjazásaként kapja a kiküldött munkavállaló, így az járulékalapot képező jövedelemnek minősül (tevékenység ellenértékeként megszerzett jövedelem)

A Tbj. 27. § (1) bekezdés b) pont ba) és bb) alpontjának egymáshoz való viszonya

A Tbj. 27. § (1) bekezdés b) pont ba) és bb) alpontjai között **nem áll fenn választási lehetőség**, ugyanis

- ha az alapbér összege több, mint a bruttó átlagkereset összege, akkor járulékalapként az alapbért kell figyelembe venni, illetőleg
- akkor alkalmazható járulékalapként a bruttó átlagkereset, ha az alapbér összege ennél kisebb, de a tevékenység ellenértéke több mint a bruttó átlagkereset összege.

Szociális hozzájárulási adó alapja

- A szociális hozzájárulási adó alapja megegyezik a járulékalappal.

2018. évi LII. törvény 1. § (3) bekezdés a) pont

Példa I. - az átlagkeresetnél alacsonyabb alapbér, pótlékokkal kiegészítve

A magánszemély kiküldetés keretében dolgozik külföldön, teljes havi jövedelme külföldön adóköteles az adott országgal hatályban lévő kettős adóztatást kizáró egyezmény értelmében, azaz Magyarországon nem keletkezik adóalap a vizsgált hónapban.

- A **magyar munkáltató** fizeti a magánszemély részére a külföldi munkavégzéssel kapcsolatos juttatásokat és téríti az ezzel kapcsolatban felmerülő költségeket (például: napidíj, utazási és lakhatási költségek).

A magyar munkáltató által a magánszemélynek fizetett munkaviszonyból származó havi jövedelme:

• Alapbér:	300 000 Ft
• A külföldi munkavégzésre tekintettel elszámolt pótlékok/juttatások:	90 000 Ft
• A tárgyhónapra elszámolt bérpótlék:	60 000 Ft
• Bérként kezelendő cafetéria juttatás:	25 000 FT
• A tárgyhónapra vonatkozóan szerzett összes munkaviszonyból származó jövedelem:	475 000 Ft

A munkavállaló alapbére nem éri el a bruttó átlagkeresetet, azonban pótlékokkal együtt meghaladja azt, ezért a járulékalapot képező jövedelem a bruttó átlagkereset.

A járulékfizetési kötelezettséget havonta kell teljesíteni, így **minden hónapban meg kell vizsgálni, hogy az adott munkavállaló jövedelme függvényében mi a járulékalap mértéke.**

Példa II. - az átlagkeresetnél alacsonyabb alapbér, külföldről származó jövedelemmel kiegészítve

A magánszemély a **magyar munkáltatótól** a bruttó átlagkeresetnél alacsonyabb alapbért kap, a kiküldetéséhez kapcsolódó juttatásokat és lakhatási, valamint utazási költségeket a **fogadó társaság** téríti meg a magánszemély részére. A magánszemély teljes jövedelme a kettős adóztatást kizáró egyezmény értelmében Magyarországon mentesített az adóztatás alól az adott hónapban.

- Magyar társaságtól kapott alapbér: 300 000 Ft
- Külföldi társaságtól kapott juttatások: 100 000 Ft
- **A tárgyhónapra vonatkozóan szerzett összes munkaviszonyból származó jövedelem:** 400 000 Ft

A példabeli esetben a **magyar és külföldi társaságtól kapott jövedelem összege** meghaladja az átlagkeresetet, ezért a járulékalapot képező jövedelem a bruttó átlagkereset lesz.

Példa III. - az átlagkeresetnél alacsonyabb alapbér és külföldről származó juttatások

- Magyar társaságtól kapott alapbér: 200 000 Ft
- Külföldi társaságtól kapott juttatások: 50 000 Ft
- **A tárgyhónapra vonatkozóan szerzett összes munkaviszonyból származó jövedelem:** 250 000 Ft

- Társadalombiztosítási járulékalap: 250 000 Ft

A magánszemély magyar és külföldi társaságtól kapott jövedelemének összege együttesen nem haladja meg a bruttó átlagkeresetet, a megszerzett jövedelem egésze járulékalapot képező jövedelemnek minősül, **függetlenül annak kifizetőjétől.**

Példa IV. - az átlagkeresetnél magasabb alapbér

A munkavállaló a tárgyhónapban részben végez munkát (fizetés nélküli szabadság, illetőleg pénzbeli ellátás nélküli keresőképtelenség miatt). Az alapbére meghaladja a bruttó átlagkeresetet, de a részleges munkavégzés következtében a tárgyhónapban az alapbérénél kevesebb jövedelmet szerez.

- Szerződés szerinti alapbér: 600 000 Ft
- Ténylegesen kifizetett alapbér (50%) 300 000 Ft
- Kiegészítő juttatás 100 000 Ft
- **Tevékenység ellenértéke**
(időarányos alapbér + kiegészítő juttatás) 400 000 Ft

A Tbj. 27. § (1) bekezdés b) pontjának bb) alpontja alapján a járulékalapot képező jövedelem: 400 000 Ft.

Példa V. – Törthavi jövedelem

A magánszemély tárgyhónapra eső jövedelmének egy része Magyarországon, másik része külföldön adózik.

- Amikor **Magyarországon** dolgozik, akkor keletkezik szja előlegfizetési kötelezettség, ez lesz a járulékalap egyik része.
- **Külföldön** adóztatható jövedelemnél a Tbj. 27. § szerint meghatározott járulékalap.

Külön szükséges kiszámítani a magyar és a külföldi járulékalapot, figyelemmel arra is, hogy a járulékalapot naptári napra számoljuk, az adóalap viszont munkanapra számítható.

Példa V. – Törthavi jövedelem

Külföldön adóztható jövedelem járulékalapként csak azt a részt kell figyelembe venni, amely azon naptári napokra vonatkozik (arányosan), amelyben a jövedelem külföldön adóztható.

Példa V. – Törthavi jövedelem

- Németországban dolgozó munkavállaló
- 2020 november 10-étől 30-áig kiküldetésben dolgozik
- Alapbére 161.000 Ft
- Bérkiegészítése: 400.000 Ft.

November: 30 naptári nap, 21 munkanap

Példa V. – Törthavi jövedelem

- Magyarországon adózik:

$$6/21 \times 161.000 = \mathbf{46.000 \text{ Ft}}$$

- Németországban adózik:

$$15/21 \times 161.000 = 115.000 \text{ Ft}$$

400.000 Ft

$$115.000 \text{ Ft} + 400.000 \text{ Ft} = \mathbf{515.000 \text{ Ft}}$$

Példa V. – Törthavi jövedelem

- Járulékalap – Tbj. 27. § (6) bekezdés:
- 46.000 Ft – a Magyarországon szja előleg fizetésére köteles jövedelemhányad
- $362.595 \text{ Ft} \times \frac{21}{30} = 253.817 \text{ Ft}$ – a Németországban adóztatható időszakra arányosított járulékalap
- November havi járulékalap: $46.000 + 253.817 \text{ Ft} = \mathbf{299.817 \text{ Ft}}$

Köszönöm a figyelmet!

zoltan.kiss@pm.gov.hu