

2024-ES ÉV JOGSZABÁLYVÁLTOZÁSAINAK, ÚJDONSÁGAINAK RÖVID ÁTTEKINTÉSE

Tartalomjegyzék

TÁVMUNKASZABÁLYOK.....	2
MEGHOSSZABBÍTOTTÁK A HÁBORÚS VESZÉLYHELYZETET	2
MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUM 2024-BEN	2
ELLÁTÁSOK ÖSSZEGE 2024-BEN	3
1. A GYERMEKGONDOZÁSI DÍJ (GYED) ÖSSZEGE:.....	3
2. A DIPLOMÁS, VAGY MÁS NÉVEN HALLGATÓI GYED ÖSSZEGE:.....	3
3. A NEVELT GYERMEK UTÁN JÁRÓ GYED:.....	4
4. A NAGYSZÜLŐI GYED ÖSSZEGE:.....	4
5. A GYERMEKEK OTTHONGONDOZÁSI DÍJA (GYOD):.....	4
6. TÁPPÉNZ:.....	4
7. A GYERMEKÁPOLÁSI TÁPPÉNZ:.....	4
8. ÁRVAELLÁTÁS:	4
9. ÁLLÁSKERESÉSI JÁRADÉK:.....	4
EMELKEDTEK A NYUGELLÁTÁSOK.....	4
SZÉP-KÁRTYA HASZNÁLATA	6
ADÓVÁLTOZÁSOK ÖSSZEFOGLALÁSA 2024-BEN	6
1. ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ	6
2. TÁRSASÁGI ADÓ	7
3. SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ	7
4. ÁTALÁNYADÓ	10
5. SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ	10
6. SZAKKÉPZÉSI HOZZÁJÁRULÁS	11
7. KISVÁLLALATI ADÓ	11
8. KISADÓZÓ VÁLLALKOZÁSOK TÉTELES ADÓJA (KATA)	11
9. HELYI IPARÚZÉSI ADÓ.....	11
10. EGYÉB ADÓNEMEK	12
11. EGÉSZSÉGÜGYI SZOLGÁLTATÁSI JÁRULÉK.....	13
12. ADÓMENTES KERÉKPÁRHASZNÁLAT	14
13. CSALÁDI OTTHONTEREMTÉSI KEDVEZMÉNY	14

TÁVMUNKASZABÁLYOK

Jelentősebb változás nincs.

MEGHOSSZABBÍTOTTÁK A HÁBORÚS VESZÉLYHELYZETET

Elfogadta az Országgyűlés a veszélyhelyzet fenntartását. **2024. május 24.-éig** meghosszabbította a háború miatti veszélyhelyzetet a Kormány javaslatára az Országgyűlés.

MINIMÁLBÉR ÉS GARANTÁLT BÉRMINIMUM 2024-BEN

A Kormány 508/2023. (XI. 20.) Korm. rendelete a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról

A Kormány

a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény 153. § (1) bekezdésében, a közszolgálati tisztviselőkről szóló 2011. évi CXCV. törvény 259. § (1) bekezdés 19. pontjában, valamint a kormányzati igazgatásról szóló 2018. évi CXXV. törvény 281. §(4) bekezdés 16. pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 4. § (2)–(3) bekezdése tekintetében az Alaptörvény 53. cikk (1) bekezdésében meghatározott eredeti jogalkotói hatáskörében, figyelemmel a védelmi és biztonsági tevékenységek összehangolásáról szóló 2021. évi XCIII. törvény 80. és 81. §-ára, az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. § (1) A rendelet hatálya kiterjed minden munkáltatóra és munkavállalóra.

(2) E rendelet alkalmazásában

a) munkáltatón a költségvetési szervet,

b) munkavállalón a költségvetési szervnél foglalkoztatottakat,

c) alaphíven a közalkalmazotti, kormányzati szolgálati, egészségügyi szolgálati, politikai szolgálati, biztosi,

valamint köznevelési foglalkoztatotti jogviszonyban állók esetében az illetményt, a különleges jogállású

szervnél közszolgálati jogviszonyban állók esetében az illetményt, közszolgálati jogviszonyban állók esetében az alapilletmény és az illetménykiegészítés együttes összegét

is érteni kell.

2. § (1) A teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére megállapított alaphír kötelező legkisebb összege

(minimálbér) a teljes munkaidő teljesítése esetén 2023. december 1-jétől havibér alkalmazása esetén 266 800 forint,

hetibér alkalmazása esetén 61 340 forint, napibér alkalmazása esetén 12 270 forint, órabér alkalmazása esetén 1534 forint.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérően a legalább középfokú iskolai végzettséget vagy középfokú szakképzettséget igénylő munkakörben foglalkoztatott munkavállaló részére alaphírként megállapított garantált bérminimum a teljes munkaidő teljesítése esetén 2023. december 1-jétől havibér alkalmazása esetén 326 000 forint,

hetibér alkalmazása esetén 74 950 forint, napibér alkalmazása esetén 14 990 forint, órabér alkalmazása esetén 1874 forint.

(3) Teljesítménybérezésnél a teljesítménykövetelmények százsázalékos és a teljes munkaidő teljesítése esetén a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló havi munkabérének (tisza teljesítménybér, illetve garantált bér és teljesítménytől függő mozgóbér együttes)

a) az (1) bekezdés szerinti kötelező legkisebb összege 2023. december 1-jétől 266 800 forint,

b) a (2) bekezdés szerinti garantált bérminimum összege 2023. december 1-jétől 326 000 forint.

(4) Az (1) és a (2) bekezdésben meghatározott órabértételt, ha a teljes munkaidő napi 8 óránál

a) hosszabb [a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény (a továbbiakban: Mt.) 92. § (2) bekezdése], arányosan csökkentett mértékben,

b) rövidebb [Mt. 92. § (4) bekezdése], arányosan növelt mértékben kell figyelembe venni.

(5) Részmunkaidő esetén

a) az (1)–(3) bekezdésben meghatározott havi, heti és napi bértételt a munkaidő eltérő mértékével arányosan csökkentve,

b) az (1) és a (2) bekezdésben meghatározott órabértételt az ott szereplő összeggel, illetve annak

(4) bekezdés szerint arányosan változó összegével

kell figyelembe venni.

M A G Y A R K Ö Z L Ö N Y • 2023. évi 164. szám 8723

3. § Ez a rendelet 2023. december 1-jén lép hatályba.

4. § (1) E rendelet rendelkezéseit első alkalommal a 2023. december hónapra járó munkabérek megállapításánál kell alkalmazni.

(2) E rendelet rendelkezéseit első alkalommal a minimálbér vagy a garantált bérminimum összege alapján meghatározott, 2024. január hónapjára járó juttatások, támogatások (ide nem értve a jogszabály alapján nyújtott, intézmények működéséhez, szolgáltatások nyújtásához adott költségvetési támogatást), ellátások megállapításánál,

valamint a korhatár előtti ellátás és a szolgálati járandóság 2024. évi szüneteltetése tekintetében kell alkalmazni.

(3) 2024. január 1. napjáig a (2) bekezdés szerinti esetben a 2023. november 30-án hatályos, a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló 573/2022. (XII. 23.) Korm. rendelet alkalmazandó.

5. § Hatályát veszti a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló 573/2022. (XII. 23.) Korm. rendelet.

ELLÁTÁSOK ÖSSZEGE 2024-BEN

A fentieknek megfelelően számos járadék és juttatás is emelkedett 2023. decembertől a minimálbérrel és a garantált bérminimummal arányos mértékben.

1. A GYERMEKGONDOZÁSI DÍJ (GYED) ÖSSZEGE:

A gyed a figyelembe vehető jövedelem naptári napi átlagának 70 százaléka azzal, hogy a gyed maximálisan megállapítható összege havonta legfeljebb a mindenkori minimálbér (2024. évben 266 800,-Ft) kétszeresének 70 százaléka lehet. Ennek megfelelően a gyermekgondozási díj 2024. évi felső határa havi bruttó 373 520,- Ft.

2. A DIPLOMÁS, VAGY MÁS NÉVEN HALLGATÓI GYED ÖSSZEGE:

A mesterképzésben, egységes, osztatlan képzésben vagy doktori képzésben részt vevő hallgató esetén a jogosultság kezdő napján érvényes garantált bérminimum (2024-ben: 326 000,-Ft) 70 %-ának a harmincad része, azaz napi 7.606,67,-Ft.

3. A NEVELT GYERMEK UTÁN JÁRÓ GYED:

A nevelt gyermek után járó gyermekgondozási díj alapja a gyermekgondozási díjra való jogosultság első napján érvényes minimálbér (mely 2024-ben 266 800,-Ft) 55%-a , a gyermekgondozási díj egy napra jutó összege a naptári napi alap 70%-a (2024-ben napi bruttó 3.423,93,-Ft).

4. A NAGYSZÜLŐI GYED ÖSSZEGE:

A gyermekgondozási díj összege a nagyszülő jövedelme alapján megállapított naptári napi alap 70%-a, de legfeljebb havonta a mindenkori minimálbér kétszeresének 70%-a, 2024. évben bruttó 373 520 Ft.

5. A GYERMEKEK OTTHONGONDOZÁSI DÍJA (GYOD):

2024-ben a **GYOD összege** bruttó 266.800 Ft-ra emelkedik. 10% nyugdíjjárulékot vonnak belőle, tehát nettó **összege** 240.120 Ft lesz.

6. TÁPPÉNZ:

A táppénz egy napra járó összege nem haladhatja meg a minimálbér kétszeresének harmincad részét, ezért 2024-ben a 266.800- Ft-os minimálbér alapulvételével a táppénz napi összege nem haladhatja meg a 17.786,67,- Ft-ot.

7. A GYERMEKÁPOLÁSI TÁPPÉNZ:

A **táppénz** maximálisan folyósítható naptári napi **összege** a minimálbér kétszeresének harmincad része, 2024-ben napi bruttó 17 787 Ft.

8. ÁRVAELLÁTÁS:

- az árvaellátás legkisebb összege változatlanul 50.000 Ft/hó.

9. ÁLLÁSKERESÉSI JÁRADÉK:

A munkanélküli segély összege a folyósítás teljes időtartama alatt a járadékalap 60 százaléka, amely azonban nem lehet magasabb a jogosultság kezdő napján hatályos kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) napi összegénél, mely 2024-ben napi 7733 forint.

EMELKEDTEK A NYUGELLÁTÁSOK

A Magyar Közlöny 2023. december 1-i 172. számában kihirdetésre került az 524/2023. (XII. 1.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Kormányrendelet) a nyugellátások és egyes más ellátások 2024. január havi emeléséről. A jogszabály 2024. január 1-jén lép hatályba.

A rendelkezéssel 2024-ben is megvalósul a nyugellátásban és egyes más ellátásokban részesülők részére az ellátás évenkénti rendszeres emelése. A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény 62.§-a szerint a tárgyév január 1-je előtti időponttól megállapított társadalombiztosítási nyugellátást és azzal egy tekintet alá eső ellátásokat a megállapítás naptári évét

követően minden év január hónapjában az emelés évére tervezett fogyasztóiár-növekedésnek megfelelő mértékben kell emelni.

A nyugdíjemelés mértéke 6 %-os 2024. januárjában.

Ha a jogosult több nyugdíjemelésre jogosító nyugellátásban, vagy azzal egy tekintet alá eső ellátásban is részesül, a nyugdíjemelést ezen ellátásokra külön-külön kell kiszámítani.

Az özvegyi nyugdíj, illetve a szülői nyugdíj megosztása esetén a folyósított nyugdíjrészt kell emelni.

Nemzetközi vonatkozású nyugdíjaknál (szociális biztonsági tárgyú nemzetközi szerződés vagy szociálpolitikai egyezmény alapján megállapított, a Kormányrendelet alapján emelendő ellátás esetén) a magyar szerződő felet terhelő ellátásrészt, illetve ellátást kell emelni.

A nyugdíjemelésre jogosultakon (saját jogú nyugellátásban, hozzátartozói nyugellátásban, és a nyugellátásokkal egy tekintet alá eső ellátásokban részesülők) túl 2024-ben is részesülnek emelésben fenti Kormányrendeletben meghatározott más ellátások jogosultjai.

Így megilleti az emelés a korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, átmeneti bányászjáradékban, táncművészeti életjáradékban, rokkantsági ellátásban, rehabilitációs ellátásban, baleseti járadékban, bányászok egészségkárosodási járadékában, fogyatékosági támogatásban, vakok személyi járadékában, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított ellátásban, polgármesterek közszolgálati járadékában részesülőket.

Továbbá a honvédek jogállásáról szóló törvény szerinti kiegészítő rokkantsági támogatásban, a honvédek jogállásáról szóló törvény szerinti, a honvédelmi alkalmazottak jogállásáról szóló törvény szerinti, valamint a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti árvák kiegészítő támogatásában, a honvédek jogállásáról szóló törvény szerinti, a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti, valamint a NAV személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti kiegészítő hozzátartozói támogatásban, a hadigondozásról szóló törvény alapján a nyugellátások évenkénti rendszeres emelése szerint megemelendő rendszeres pénzbeli ellátásokban, az egyes személyes szabadságot korlátozó intézkedésekkel vagy semmissé nyilvánított elítéléssel összefüggésben járó kormányrendelet alapján a nyugdíjak évenkénti rendszeres emelése szerint megemelendő rendszeres pénzbeli ellátásokban, a nemzeti helytállásért elnevezésű pótlékban, házastársi pótlékban, vagy házastárs után járó jövedelem pótlékban, nemzetgondozási díjban részesülőket.

A Kormányrendelet alapján emelendő, 2024. januárra járó ellátásokat a jogosultak számára már emelt összegben kell folyósítani a Magyar Államkincstár Nyugdíjfolyósító Igazgatóságának. a 2024. évi folyósítási naptárban meghatározott időpontban.

A Kormányrendelet rendelkezik néhány további ellátás 2024. évtől emelendő összegéről is. Így például a rokkantsági járadék havi összege 58.830 forintra emelkedik 2024. január 1-jétől.

Tartalmaz a Kormányrendelet rendelkezéseket az időskorúak járadékának, mint pénzbeli szociális ellátás összegének 2024. évi emelésére vonatkozóan is.

A nyugellátások évenkénti rendszeres emeléséről nem kell határozatot hoznia a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek, az érintettek levélben kapnak értesítést ellátásuk megemeléséről.

SZÉP-KÁRTYA HASZNÁLATA

2024. január 1-től a SZÉP kártyák már nem használhatók hideg élelmiszer vásárlására, visszaáll a korábbi rend mely szerint a SZÉP kártya keretet szálláshelyeken, vendéglátóhelyeken és szabadidős programokon lehet felhasználni.

továbbra is a SZÉP kártya az egyetlen béren kívüli juttatás, mely kedvezményes adózással, 2024-ban is 28% adóteher (15 % szja és 13 % szocho) mellett adható. Továbbra is egy összevont zseb marad, így a teljes jutott összeg egy számlán érhető el. A felhasználását illetően nem történtek változások, valamint a keretösszeg is évi 450 000 Ft maradt. Ha valaki ennél többet utal, akkor az már egyes meghatározott juttatásként adózik, melynek adómértéke 33,04 % (juttatás értékének 1,18-szorosa után 28 %).

ADÓVÁLTOZÁSOK ÖSSZEFOGLALÁSA 2024-BEN

Számos adóváltozás lépett életbe 2024. januártól, a fontosabb, 2024-től életbe lépő változásokról az alábbiakban olvasható egy áttekintés:

1. ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓ

eÁfa és M2M adatszolgáltatás bevezetése

Az adócsomag részletes rendelkezéseket tartalmaz a NAV által biztosított **eÁfa rendszerre** vonatkozóan. 2024. január 1-jétől az adóalanyok a jelenleg használatos hagyományos áfabevallási nyomtatványok (ÁNYK) mellett az eÁfa rendszeren keresztül és az M2M adatszolgáltatás keretében is benyújthatják áfabevallásukat.

Ezzel lehetőség lesz az eÁfa rendszer elektronikus felületén keresztül, a NAV rendelkezésére álló információk alapján elkészített tervezet felhasználásával áfabevallást benyújtani. Másrészt egy szabványosított fájl is fel lehet majd tölteni a NAV felületére közvetlen számítógépes, tehát gép-gép kapcsolaton keresztül (M2M), amelynek NAV általi adatellenőrzését követően, az adózó véglegesíthet azt és áfa bevallásként funkcionálhat.

Mindkét esetben, az így elkészített adóbevallások csak az adózó jóváhagyásával tekinthetők véglegesítettnek (ellentétben az eSZJA-val, ahol nem szükséges a jóváhagyás). Az eÁfa rendszer a megszokott megállapítási és bevallási módszerekkel párhuzamosan kerül bevezetésre, azaz mindenki választhat, hogy melyik mód szerint szeretne eljárni.

E-pénztárgép

Az **e-pénztárgép rendszer** bevezetésére tekintettel a javaslat új rendelkezéseket vezet be az áfa-törvénybe a nyugtáakra vonatkozóan. Az adóalanyok például kötelesek lesznek feltüntetni az e-nyugtán a termékek vagy szolgáltatások megnevezéseit (valamint a termékek globális kereskedelmi áruazonosító számát, ha az majd már, várhatóan 2028-tól rendelkezésre áll) és az adómentességre

való utalást. Másrészt az adócsomag új adatszolgáltatási kötelezettséget is bevezet, amelyet az e-nyugták esetében valós időben, más bizonylatok esetében pedig 3 napon belül kell jelenteni. A tervek szerint az e-Nyugta rendszer keretében bármilyen digitális eszköz használható lesz majd a nyugták kibocsátására.

A módosítás bevezeti továbbá a nyugtával egy tekintet alá eső okirat fogalmát, amely lehetővé teszi az adóalanyok számára, hogy a számlához hasonlóan nyugtát javító bizonylatot állítsanak ki. A törvénycsomag jelentősen megváltoztatja az adómentességi rendszert is, mivel harmonizálja azt a közösségi joggal. E tekintetben 2025. január 1-től lehetővé teszi a belföldi adóalanyok számára, hogy egy másik uniós tagállamban végzett ügyletük tekintetében adómentességet válasszanak abban a tagállamban. Ugyanakkor a külföldi adóalanyok is választhatják majd az adómentességet a belföldön végzett ügyletek tekintetében.

Virtuális rendezvények

Az adócsomag a héa-irányelvnek való megfelelés érdekében a teljesítés helyére vonatkozó szabályokat is módosítja 2025. január 1-től a kulturális, művészeti, tudományos, oktatási, szórakoztatási eseményekkel és rendezvényekkel kapcsolatban. A változások szerint, ha egy kulturális, művészeti, tudományos rendezvényen való részvétel virtuális, az ügyletet az igénybe vevő országában kell adóztatni (eddig ilyen esetekben „csak” a rendezvény helyszíne számított teljesítési helynek, ami virtuális események esetén azt eredményezte, hogy – a főszabálytól eltérően - a szolgáltatás nyújtója szerinti országában volt a teljesítési hely.)

Továbbá ilyen jellegű online szolgáltatások nyújtása nem adóalanyok részére a szolgáltatást igénybe vevő nem adóalany lakóhelye szerint adózik majd.

Fogtechnikai tevékenység és betegszállítás

A fogtechnikusok vagy fogorvosok által nyújtott szolgáltatások és a fogászati protézisek értékesítése adómentességre jogosultak.

Kiterjeszti továbbá a mentesség hatályát, ezzel a közszolgáltatónak nem minősülő szolgáltatók általi beteg- és sérültszállítása szintén adómentes, feltéve, hogy a szolgáltató a szállítást speciálisan erre a célra felszerelt járművel végzi.

Adókulcs módosítások

A különleges gyógyászati célú anyatej-helyettesítő tápszerek, az anyatej-helyettesítő tápszerek és az anyatej-kiegészítő tápszerekre az 5%-os kedvezményes áfa-kulcs vonatkozik. Emellett 18%-os áfakulcs alá sorolja a desszert jellegű sajtkelesztményeket, így például a túró rudikat.

Ingtatlanhoz kapcsolódó tevékenységek fordított adózása

Az ingatlannal kapcsolatos építési-szerelési és egyéb szolgáltatások után az adót a szolgáltatás igénybe vevője fizeti meg, amennyiben az ingatlanra vonatkozó tevékenység hatósági engedélyhez vagy hatósághoz történő bejelentéshez kötött. Eddig ezekben az esetekben a szolgáltatás igénybe vevőjének kellett nyilatkoznia a fordított adózásról, azonban 2024. január 1-től már, ha a hatósági engedély vagy bejelentés az szolgáltatás nyújtójának tevékenységéhez kapcsolódik, akkor megfordul a nyilatkozattételi kötelezettség és a szolgáltatásnyújtóját fogja terhelni.

2. TÁRSASÁGI ADÓ

Társasági adó (TAO)vállalkozási tevékenységének eredményéből származó jövedelmeket terhelő adó. Mértéke 2024-ben 9%, alapja pedig alapvetően az adózás előtti eredményből kerül meghatározásra.

3. SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ

Az szja mértéke továbbra is 15 %.

Folytatólagos adóelőleg-nyilatkozatok

2024. január 1-től nem kell minden évben új adóelőleg-nyilatkozatot leadni a munkáltatónak, rendszeres bevételt juttató kifizetőnek az első házások kedvezménye, a személyi kedvezmény és a négy gyermeket nevelő anyák kedvezménye tekintetében. A jogosult kérheti a kifizetőtől, hogy az adóelőleg-nyilatkozatát mindaddig változatlan tartalommal vegye figyelembe, amíg nem tesz új nyilatkozatot vagy nem kéri a korábban tett adóelőleg-nyilatkozatának mellőzését.

Kivétel ez alól a 30 év alatti anyák kedvezménye és a családi kedvezmény, ezeket ugyanis továbbra is minden évben igényelni szükséges.

1. Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye

Négy vagy több gyermeket nevelő anya az a nő, aki vér szerinti vagy örökbe fogadó szülőként az általa nevelt legalább négy gyermek után családi pótlékra jogosult, vagy családi pótlékra már nem jogosult, de jogosultsága legalább 12 éven keresztül fennállt, vagy a családi pótlékra való jogosultság a gyermek elhunytja miatt szűnt meg.

Szja-mentes a bérük, nem önálló tevékenységből származó jövedelmük (kivéve az ingatlan-bérbeadást), vállalkozói kivétjük, átalányadós és őstermelői jövedelmük.

A kedvezmény év közbeni igénybevételéhez nyilatkozatot kell adni a kifizető felé, melyben szerepelnek a gyerekek adatai is. 2022-től azt a gyermeket is figyelembe lehet venni a kedvezménynél, aki fogyatékosként szociális intézményi ellátásban részesül, feltéve, hogy a családi pótlék összegének megállapításánál figyelembe kell venni.

2. 25 év alatti fiatalok kedvezménye

Ez a kedvezmény 2022.01.01-től él. Utoljára abban a hónapban vehető igénybe, amelyben a fiatal betölti a 25. életévét. Az szja-kedvezmény az előző év júliusi KSH által közzétett átlagkereset mértékéig vehető igénybe meghatározott jövedelmeknél. Ennek értelmében 2024-ben havi 576 601 Ft bruttó jövedelemig jár az adókedvezmény, ami 86 490 Ft-tal csökkenti a fizetendő adót. Érvényesíthető a bérből (kivéve a végkielégítést), egyéb nem önálló tevékenységből származó jövedelemből (pl. megbízási díj), vállalkozói kivétből, átalányadós, illetve őstermelői jövedelemből. Viszont az ingatlan-bérbeadásból származó és a külön adózó jövedelmeknél (pl. kamat, osztalék, árfolyamnyereség, ingatlanértékesítés stb.) nem vehető figyelembe. A kedvezményt a kifizetőnek automatikusan érvényesítenie kell, kivéve, ha a fiatal nyilatkozik, hogy a kedvezményt év közben nem kívánja igénybe venni.

3. 30 év alatti anyák kedvezménye

A 30 év alatti anyák kedvezményére jogosult az a 25. életévét betöltött fiatal anya, aki a vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermekére, vagy magzatra tekintettel családi kedvezmény érvényesítésére

jogosult. A kedvezmény abban esetben érvényesíthető, amennyiben a családi kedvezményre való jogosultsága 30. életévének betöltése előtt nyílik meg.

Összege megegyezik a 25 év alatti fiatalok kedvezményével, tehát 2024-ben havi 576 601 Ft bruttó jövedelemig jár az adókedvezmény, ami 86 490 Ft-tal csökkenti a fizetendő adót. A kedvezmény érvényesítését év közben a munkáltatónak, kifizetőnek átadott adóelőleg-nyilatkozatban lehet kérni.

4. Személyi kedvezmény

Személyi kedvezményt továbbra is az vehet igénybe, aki a 335/2009.(XII.29.) Korm. rendeletben szereplő betegségben szenved, továbbá aki rokkantsági járadékban vagy fogyatékosági támogatásban részesül. A kedvezmény összege jogosultsági hónaponként a minimálbér egyharmadának száz forintra kerekített összege, azaz 2024-ben havi 88 900 forint, ami 13 335 Ft-tal csökkenti a fizetendő adót. A kedvezmény érvényesítését év közben a munkáltatónak, kifizetőnek átadott adóelőleg-nyilatkozatban lehet kérni.

5. Első házások kedvezménye

A kedvezmény összege nem változott, továbbra is nettó 5 000 Ft/hó (33 335 Ft adóalap figyelembevételével) és a házasságkötést követő hónaptól 24 hónapig érvényesíthető, ha a házastársak időközben nem válnak el. Ha az első házások kedvezményére jogosult házaspár mindkét tagja 25 év alatti fiatal, akkor az első házások kedvezménye érvényesítésének első hónapja az a hónap, amelyet megelőző hónapban a házastársak valamelyike a 25. életévét betölti.

6. Családi kedvezmény

Nem változott sem a számítása, sem a mértéke.

Eltartottak száma	Családi kedvezmény mértéke kedvezményezett eltartottanként	Nettó értéke gyermekenként
1 eltartott	66 670	10 000
2 eltartott	133 330	20 000
3 vagy több eltartott	220 000	33 000
Tartósan beteg gyermek után	+66 670	10 000

Ha az szja nem nyújt fedezetet a kedvezményre (vagyis kevesebb az szja, mint az igénybe vehető kedvezmény), akkor a fennmaradó részt a tb járulékból is érvényesíthetjük. Az év közbeni érvényesítéshez nyilatkozatot kell beadni a kifizető felé.

Ha ezt nem tesszük meg, akkor év végén az szja-bevallásunkban egyben kérhetjük vissza a NAV-tól az egész évre járó összeget. 2023. január 1-től a **tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személynek** minősülő kedvezményezett eltartott gyermek után jogosultsági hónaponként a kedvezmény **havi összege 66 670 forinttal emelt összegben vehető igénybe.**

Érvényesítési sorrend

2024-ben az adóalap-kedvezményeket a következő sorrendben lehet érvényesíteni:

- 1. négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye,
- 2. 25 év alatti fiatalok kedvezménye,
- 3. 30 év alatti anyák kedvezménye,
- 4. személyi kedvezmény,
- 5. első házások kedvezménye,
- 6. családi kedvezmény.

Személyi jövedelemadó bevallás

A NAV az adóbevallás tervezetben az előző évben megjelölt önkéntes pénztárt automatikusan figyelembe veszi. Ha az adózó másik önkéntes kölcsönös pénztár javára szeretne rendelkezni, akkor módosítania kell az adóbevallási tervezetet.

4. ÁTALÁNYADÓ

A minimálbér változásával együtt a 2024.01.01-től változtak az átalányadózást érintő értékhatárok is.

Átalányadózás addig alkalmazható, amíg a vállalkozó bevétele nem haladja meg az éves minimálbér tízszeresét 32 016 000 Ft-ot, kiskereskedelmi tevékenységet végző egyéni vállalkozó bevétele pedig nem haladhatja meg az éves minimálbér ötvenszeresét, 160 080 000 Ft-ot. Év közben induló vállalkozónál az értékhatárokat arányosítani kell.

Adómentes az egyéni vállalkozó átalányban megállapított jövedelmének a minimálbér felét meg nem haladó része, így tehát nem kell személyi jövedelemadót fizetnie az átalányadózó egyéni vállalkozónak 1 600 800 Ft jövedelemig. Az adómentes részt nem kell arányosítani az év közben kezdő vállalkozónak sem.

Az adómentes jövedelem 40 százalékos költséghányad mellett 2 668 000 Ft, 80 százalékos költséghányad mellett 8 004 000 Ft, 90 százalékos költséghányad mellett 16 008 000 Ft bevétel megszerzéséig érvényesíthető.

5. SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ

2022. január 1-jétől a szociális hozzájárulási adó (szochó) mértéke 13%.

2024. évi változások:

A hatályos szabály alapján, ha a vállalkozói tevékenység szüneteltetése (azaz ügyvédi tevékenység, szabadalmi ügyvivői kamarai, közjegyzői kamarai tagság, vagy állat-egészségügyi szolgáltató tevékenység szüneteltetése) hó közben kezdődik, akkor nem kell figyelembe venni a hónapnak ezen szünetelésre eső napjait, így napi szinten adott hónapban a minimálbér, illetve a garantált bérminimum 112,5 százalékának a harmincad részét nem kell megfizetni.

2024. január 1-jétől jelentősen változik a fenti szabály, tekintettel arra, hogy a minimális alapnál nem kerül figyelembevételre majd az a hónap, amelynek egészében a vállalkozó ügyvédi tevékenysége, szabadalmi ügyvivői kamarai, közjegyzői kamarai tagsága, vagy állat-egészségügyi szolgáltató tevékenysége szünetel, illetve az egyéni vállalkozó a minimális alapnál nem veszi számításba azt a hónapot, amelynek egészében egyéni vállalkozói tevékenységét szünetelteti. Azaz, a tevékenység szünetelése csak teljes naptári hónapra értelmezhető. Azokban a hónapokban, amelyekben a vállalkozó tevékenysége nem a hónap egészében szünetel, nem kerül sor arányosításra, így a szociális hozzájárulási adót a teljes hónapra meg kell fizetni.

A fenti szabályt 2023. december 31-ét követően megkezdett szünetelés esetében kell majd alkalmazni. 2024. január 1-jén folyamatban lévő szünetelés esetén a 2023. december 31-én hatályos szabályok alkalmazandók.

6. SZAKKÉPZÉSI HOZZÁJÁRULÁS

2022-től megszűnt.

7. KISVÁLLALATI ADÓ

A kisvállalati adó (kiva) kulcsa 10%-os 2024. évben is.

8. KISADÓZÓ VÁLLALKOZÁSOK TÉTELES ADÓJA (KATA)

A KATA törvényben nem történt jelentős változás. A KATA alanya továbbra sem szerezhethet bevételt cégtől, jogi személyiségtől (a taxisok kivételével). Katás csak a főfoglalkozású egyéni vállalkozó lehet. A fizetendő KATA összege 50.000 Ft/hó maradt.

9. HELYI IPARÚZÉSI ADÓ

Új szabályzás 2023. január 1-jén lépett hatályba (2022. évi XLV. törvény 64. §.), amelynek értelmében az újonnan bevezetett adóalanyi kategóriák a kisvállalkozókat érintik. Ide tartozik minden olyan vállalkozó, akinek az éves bevétele nem haladja meg a 25.000.000 Ft-ot, átalányadózó kereskedők esetében pedig a 120.000.000 Ft-ot. 2023-tól választható a bevételi sávokon alapuló, tételes iparűzési adóalap-meghatározás, évi egyszeri iparűzési adófizetési kötelezettséggel – az érintetteknek adóbevallást sem kell benyújtaniuk, kivéve az iparűzési adó speciális eseteiben.

2023-tól nem alkalmazandó az 1%-ban maximalizált adókulcs, tehát a pandémia előtti szabályok értelmében az iparűzési adó mértéke visszatér a 2%-os kulcshoz. Abban az esetben, ha egy kisvállalkozó nem az új, 2023-ban bevezetett egyszerűsített iparűzési adó sávok alapján kívánja megállapítani az adóalapját, akkor az erre vonatkozó döntését be kell jelentenie az adóhatóságnak (az adóév 05.31. napjáig) – ezzel egyidejűleg a vállalkozó az adóelőleg bevallására köteles.

Az iparűzési adóelőleg kifizetése két részletben esedékes: az előző adóév adójával azonos összegű adóelőleg, a következő adóév 03.15. napjáig ezen összeg felével egyező összegű adóelőleg fizetésére köteles – ugyanez a szabályzás érvényes jelenleg is, az iparűzési adó 2024 évi szabályrendszerének megfelelően; másodszor 09.15-e az iparűzési adó befizetési határidő 2024 évében. Amennyiben a kisvállalkozó az új adóalap-megállapítást alkalmazza, a helyi iparűzési adó esetében adómentességre, adókedvezményre vagy adócsökkentésre a továbbiakban nem jogosult.

Az új, sávosan differenciált adóalap-meghatározás 3 bevételi sávot különböztet meg, éves szinten, időarányosítással számítva:

- 12.000.000 Ft-os vállalkozói bevétel alatt: a vállalkozó székhelyére és a telephelyére jutó adóalap 2,5-2,5.000.000Ft.
- 12.000.000 és 18.000.000 Ft közötti vállalkozói bevétel esetén: az adóalap 6-6.000.000 Ft.
- 18.000.000 Ft-ot meghaladó, de 25.000.000 Ft alatti vállalkozói bevétel esetén: az adóalap 8,5-8,5.000.000 Ft. Ehhez a sávhoz tartozik az a kisvállalkozó is, aki az SZJA-törvény szerint átalányadózó kiskereskedő, bevétele az adóévre nem több 120.000.000 Ft-nál.

További változások az iparűzési adó törvény kapcsán, hogy:

- kivezték az 50%-kal csökkentett, 1%-ban maximalizált iparűzési adókulcsot, amit még a 2021-2022-es évben érvényesítettek a járvány okozta válsághelyzetre való tekintettel;
- a kisvállalkozóknak a helyi iparűzési adó alapját (ha az egyszerűsített adóalap-megállapítást választják) már nem kell megosztaniuk a települések között, viszont az adó alapját a székhely és a telephely(ek) szempontjából érintett valamennyi önkormányzat felé külön-külön meg kell tenniük;
- tavaly óta azon ügyletek vonatkozásában is alkalmazható a transzferár-korrekciós tétel az adóalap megállapítása során, ahol az adózó kapcsolt vállalkozásánál az ügylet értéke a helyi adó alapjába nem számító be tételként;
- a kisvállalkozói adósoknál a HIPA alapját a KIVA-alap 20%-kal növelt értéke adja;
- az új KATÁS adóalanyok is jogosultak az iparűzési adó egyszerűsített adóalapjára vonatkozó tételes rendszerét választani, a bevételük nagyságától függően;
- ha egy adóalany dönt az IFRS-ek egyedi beszámolója szintjén, ám az IFRS-ek alkalmazását megelőzően jogutódlással megszűnik, a jogutód lesz köteles a jogelődnél keletkezett áttérési különbözetet és az adóalap-módosító költségeket rendezni.

Az iparűzési adó mértéke 2024 évében nem változott, marad a 2023-ban újra rögzített maximum 2%-os iparűzési adó 2024 során is. Az iparűzési adó számítása is változatlan: az iparűzési adóalap kiszámítása során a vállalkozó, cég árbevételéből kivonjuk az anyagköltséget, az eladott áruk beszerzési értékét, az alvállalkozók és a közvetített szolgáltatások, valamint a K+F költségeit, majd az így megkapott adóalapot a vállalkozás székhelye/telephelye szerint érvényes adókulcs szerint szorozzuk be (ez maximum 2%).

10. EGYÉB ADÓNEMEK

A kiskereskedelmi adóról szóló 2020. évi XLV. törvény a kiskereskedelmi tevékenység meghatározásánál a TEÁOR'08 szerint a 45.1., a 45.32, 45.40 ágazatba, továbbá a 47.1-47.9 ágazatokba sorolható tevékenységeket azonosítja adóköteles tevékenységként. Kivételt képez: a gépjármű, pótkocsi nagykereskedelme és a motorkerékpár javítás és nagykereskedelem.

A kiskereskedelmi adó alanyának minősülnek az adóköteles kiskereskedelmi tevékenységet üzletszerűen végző kül- vagy belföldi illetőségű személyek vagy szervezetek.

A kiskereskedelmi adó alapja az adóalanyok az adóévben adóköteles tevékenységéből származó nettó árbevétele.

Kiskereskedelmi adó számítása

A kiskereskedelmi adó sávosan emelkedő adómértékét a következőképpen növeli 2023. január 1-től, illetve 2024. január 1-től:

az adóalap 500 millió forintot meg nem haladó része után 0%,

az adóalap 500 millió forintot meghaladó, de 30 milliárd forintot meg nem haladó része után 0,15%,

az adóalap 30 milliárd forintot meghaladó, de 100 milliárd forintot meg nem haladó része után 1%,

az adóalap 100 milliárd forintot meghaladó része után 4,1%, 2024. január 1-től 4,5%.

A Tao tv. szerint kapcsolt vállalkozásnak minősülő adóalanyok adóköteles tevékenységből származó nettó árbevételét (tehát az adóalapot) össze kell számítani, és a megfelelő adómértékkel kiszámított összeget az egyes adóalanyok között olyan arányban kell megosztani, mint amilyen arányt az általuk elért nettó árbevétel képvisel az összes nettó árbevételben.

Fontos, hogy a fenti összeszámitási szabályt csak a 2020. április 14. után szétválással, kiválással létrejövő kapcsolt vállalkozások, vagy kapcsolt vállalkozások közötti eszközátadás esetén lehet alkalmazni. Ezekben az esetekben is lehet mentesülni az összeszámitás alól, ha az adózó bizonyítja az átszervezés gazdasági indokoltságát.

A kiskereskedelmi adó megállapítása, bevallása az adóalanyok feladata, amelyet az adóév utolsó napját követő ötödik hónap utolsó napjáig kell megtenniük, megfizetniük.

Kiskereskedelmi adóelőleg bevallása

A jogszabályváltozás miatt a 2023-ban kezdődő adóév adó előlegének megállapítása során már az emelt adókulcsokkal kell számolni.

Az adóalanyok kiskereskedelmi adó előleg megállapítására és fizetésére is kötelezettek. Az adóelőleget – főszabály szerint – az előző év adóköteles tevékenységből származó nettó árbevétel alapján kell megállapítani.

A kisker törvény szerint azoknak az adóalanyoknak, akiknek az adóévet megelőző adóévük 12 hónapnál rövidebb volt, az előző adóévi, adóköteles tevékenységből származó nettó árbevételt 12 hónapra kell átszámítaniuk, és a sávos adókulcsokkal kiszámított adó alapulvételel kell megállapítani a kiskereskedelmi adó előleget.

Fő szabály szerint az adóelőleg-fizetési kötelezettséget évente két egyenlő részletben, az adóév hetedik és tizedik hónapjának 20. napjáig kell majd teljesíteni. A Kormányrendelet szerinti előleg(ek)et az első adóévre megfizetett kisker adó előleg részeként kell figyelembe venni.

11. EGÉSZSÉGÜGYI SZOLGÁLTATÁSI JÁRULÉK

2024. január 1-jétől 11.300 Ft.

12. ADÓMENTES KERÉKPÁRHASZNÁLAT

13. CSALÁDI OTTHONTEREMTÉSI KEDVEZMÉNY

A Családi Otthonteremtési Kedvezmény, röviden CSOK a családok számára nyújtott segítséget az ingatlanvásárláshoz és -építéshez 2023 végéig. Vissza nem térítendő támogatásként 600 ezer és 10 millió forint közötti összeget lehetett igénybe venni, attól függően, hogy hány gyermeket vállaltak, illetve, hogy új vagy használt ingatlanba költöztek. A vissza nem térítendő támogatás mellé legfeljebb 15 millió forint kamattámogatott lakáshitel volt igényelhető. A CSOK helyébe 2024-től a CSOK Plusz lépett.

A CSOK Plusz minimálisan igényelhető összege 2 millió Ft, maximumát pedig a már meglévő és a jövőben vállalt gyermekek száma határozza meg, az alábbiak szerint:

- 15 millió forint a maximális hitelösszeg, ha
 - gyermektelen igénylők egy gyermeket vállalnak.
- 30 millió forint a maximális hitelösszeg, ha
 - gyermektelen igénylők két gyermeket vagy
 - egygyermekes igénylők egy gyermeket vállalnak.
- 50 millió forint a maximális hitelösszeg, ha
 - gyermektelen igénylők három gyermeket,
 - egygyermekes igénylők két gyermeket vagy
 - két- vagy többgyermekes házaspár egy gyermeket vállal.

A jogszabályok lakásvásárlás esetére legalább 20% önerő meglétét írják elő. A CSOK Plusz előnye, hogy amennyiben a család az első közös lakását vásárolja, a hitel 10% önerővel is igényelhető. Tehát, egy 50 millió forint értékű lakáshoz az egyébként kötelező legalább 10 millió forint helyett 5 millió forint is elegendő lehet önrészként.

A CSOK Plusz esetén a felvett hitel tőketartozásából a második, majd minden további megszületett gyermek után 10-10 millió forint támogatást nyújt az állam. A támogatás hitelelengedés formájában valósul meg, amelyet előtörlesztésként kaphatunk meg a futamidő alatt. Ezt követően pedig a havi törlesztőrészek is csökkenni fognak.

A támogatott hitel kamata legfeljebb 3%, amely kedvezőbb, mint a piacon jelenleg elérhető 7-8 százalékos kamatú hitelek – az egyes bankok ráadásul egymással versenyezve 3% alá is mehetnek.

A kamattámogatás időtartama legfeljebb 25 év. Az igénylők az első gyermek megszületését követően 1 évig opcionálisan szüneteltethetik a törlesztést, ilyen esetben a kamattámogatás időszaka is ennyivel hosszabbodik. További könnyítés, hogy a folyósítást követő első évben nem kell a tőkét, csak a 3%-os kamatot törleszteni.