

## TÁJÉKOZTATÓ

### az 1995. január 1-jétől érvényes személyi jövedelemadó (SZJA) változásokról

1. Adósáv változatlan
- | jövedelem (Ft)  | adó mértéke (%) |
|-----------------|-----------------|
| 0-111 000       | 0               |
| 110 001-150 000 | 20              |
| 150 001-220 000 | 25              |
| 220 001-380 000 | 35              |
| 380 001-550 000 | 40              |
| 550 001-        | 44              |
2. A nyugdíj értéke adómentes, változatlan.  
*Változó tételek*
3. Nem bevétel, ezért nem képez jövedelemadó alapot
- kárpótlási föld 3 éven belüli eladásából származó jövedelem, ha 1 éven belül külterületi termőföldet vásárolnak,
  - munkavállalói és érdekképviselői tagdíj,
  - egyéni vállalkozó, ha szakmunkástanulót foglalkoztat – 500 Ft/fő/hó.
4. Adómentes jövedelmek
- munkáltatói lakástámogatás max. 500 000 Ft-ig 5 évenként 1 alkalommal,
  - önkormányzati tulajdonú lakás bérleti jogáról való lemondásáért kapott jövedelem,
  - természetben nyújtott étkezés 1600 Ft/hó-ig.
- A korábban adóalap-csökkentések 1995. január 1-jétől adócsökkentő tételként működnek korlátok között.
5. Adókedvezmények
- 500 000 Ft/éves összes jövedelem esetén 7200 Ft/év az adókedvezmény, mely 600 Ft/havi tételként kerül érvényesítésre. Az 1994. évi jövedelem alapján kerülnek a munkavállalók megnyilatkoztatására.
  - 1994-ben a nyugdíj és egészségbiztosítási járulék (10%) adóalapot csökkentő tétel volt, most ennek 25%-a adócsökkentő tétel.
  - A változás kedvező a 20%-os sáv szerinti adózóknak.
  - Súlyosan fogyatékosok részére eddig 3000 Ft/hó/fő volt adóalapként érvényesíthető, most 900 Ft/hó/fő az adócsökkentés mértéke.
  - A változás kedvező a 20–25%-os sáv szerinti adózóknak.
  - Önkéntes kölcsönös biztosító pénztáraknál eddig max. 500 000 Ft alapsökkentési lehetőség volt, most
    - = nyugdíj pénztárba befizetés esetén a befizetés 50%-a
    - = öngéylező és egészségpénztárba befizetés esetén a befizetés 25%-a vonható le az adóból max. 100 000 Ft értékig, mely együttesen értendő.
- A változás kedvező, ha a nyugdíjpénztárba 200 000 Ft-nál kevesebb a befizetés.
- Szellemi tevékenység esetén eddig 100 000 Ft-ot lehetett alapsökkentésként érvényesíteni, ezután a jövedelem 25%-a, max. 50 000 Ft vonható le az adóból.
  - Új kedvezmény az új lakásépítésre, vásárlásra, bővítésre 1993. december 31-e után felvett pénzügyi tétellel kötött hitelszerződéseknél a tőke és kamattörlesztésre fordított igazolt összeg 20%-a, max. 35 000 Ft, mely adókedvezményként érvényesíthető. Ez kedvező mind azoknak, akik magas törlesztést fizetnek.
  - A régi adókedvezmény továbbra is érvényes, vagyis a megtakarítás max. 60 000 Ft 20%-a 12 500 Ft.

- A felsőoktatási tandíj eddig alapsökkentő volt, tervezet szerint 1995. szeptembertől 30%-a adócsökkentés lesz.
  - Alapítványba, közérdekű kötelezettségvállalásba befizetés eddig alapsökkentő volt, most a befizetés 30%-a adócsökkentő tétel korlát nélkül. Könnyítés, hogy APEH-igazolás nem kell és a tevékenység is bővült. Bármely sport működhet alapítványként, így bővebb a kedvezményesebb terület.
  - Mezőgazdasági kistermelő eddig 150 000 Ft alapsökkentést érvényesíthetett, most a jövedelem 25%-a, max. 35 000 Ft adócsökkentés lehetséges.
  - A helyi adó eddig alapsökkentési lehetőség volt, most 20%-a adócsökkentésként érvényesíthető.
  - A változás kedvező a 20%-on adózóknál.
  - A szövetkezeti tag saját üzletrész megvásárlására 1995. december 31-ig fordított értékének 30%-a adócsökkentésként érvényesíthető. Eddig ezt a kedvezményt csak mezőgazdasági szövetkezet esetén lehetett igénybe venni.
  - A korábbi időszakban volt kedvezmény, de az 1995. évtől újból érvényesíthető a magánszemély és munkáltató által fizetett, magánszemély javára kötött élet- és nyugdíjbiztosításra az éves befizetés 20%-a max. 50 000 Ft-ig.
  - 100 000 Ft-nál kisebb osztalékjövedelem adója visszaigényelhető. Ilyen pl. értékpapír, Kft.-üzletrész, ingyenes értékpapír elidegenítéséből származó jövedelem stb.
  - A befektetési kedvezmény megszűnt. Helyette a befektetési adóhitel érvényesíthető, amely nem más, mint az adó megfizetésének halasztása, az adó hitelként történő igénybevétele. Végleges adókedvezménnyé csak akkor válik, ha a befektetés mindig a magánszemély tulajdonába marad.
  - Korlátokat szab a tv. pl. nyilvánosan forgalmazott részvények, befektetési jegyekre vonatkozó, hitellel történő vásárlásra nem, stb.
  - Az adókedvezmények érvényesítésének új korlátja:
  - Az alapítványra, helyi adóra, üzleti biztosításra, szövetkezeti üzletrészre és befektetési adóhitelre igénybevehető adókedvezmény együttes értéke nem lehet nagyobb, mint a kedvezmények nélkül számított adó 50%-nak, a 10%-on adózó osztalék és árfolyamnyereség adójának együttes összege.
6. Új adózási forma az átalányadó.
- Választási lehetőségének korlátai: egyéni vállalkozói igazolvány, vállalkozás bevételi maximuma 3 millió, kiskereskedelemnél 15 mill. Ft.
- Az adó alapja a bevétel 20%-a ill. 13%-a, ill. 7%-a.
- Az adó mértéke sávosan 25–30–35%.
- 1 milliós bevétel alatt viszont az adó mértéke 12,5%. Így az egyéni vállalkozói igazolvánnyal rendelkező munkavállalók ezen lehetőséget jól kihasználhatják.
7. A bevállalásnál változás, aki adóhitelt, mint kedvezményt vesz igénybe, vagy adónövelő tétele szerepelne (pl. szövetkezeti üzletrész elidegenítéséből) önadózóvá válik.

**Marits Jánosné**  
gazdasági osztályvezető