

Hogyan adózzunk 2022-ben?

Az elmúlt években kialakult gyakorlatnak megfelelően idén is közzéteszünk egy gyógyszerészeknek készített gyorstájékoztatót a legfontosabb 2022. évi adózási szabályokról. A tájékoztató olvasása valamennyi gyógyszerészeknek hasznos lehet.

2021 júliusától több olyan jogszabály módosult, amelyek 2022. január 1-én léptek hatályba és a gyógyszerértékesítést működtető vállalkozások esetében változásokat tartalmaznak. A tájékoztatásban szerepelnek még korábban életbelépett jogszabályok is, amelyek ismerete a vállalkozások mindennapi működéséhez, gazdálkodásához nélkülözhetetlen. A tájékoztatás nem teljeskörű, elsősorban a gyógyszerértékesítést működtető társaságokat érintő jogszabályokat tartalmazza.

A SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓRÓL SZÓLÓ 1995. ÉVI CXVII. SZ. TÖRVÉNY

- Az adó mértéke változatlanul 15%.
- A 15%-os adó mértékét kell alkalmazni az összevont adóalapra is, továbbá valamennyi külön adózó jövedelemre.
- A nyugdíj, a GYES továbbra is adómentes bevételnek számít, nem adódnak össze az egyéb jövedelemmel. Az összevont adóalap megállapításakor ezeket nem kell figyelembe venni.

SZJA visszatérítés 2022. [560/2021.(IX.30.) Korm. rendelet]

Minden családi kedvezményre jogosult gyermekes szülőnek jár az adó-visszatérítés. A 2021. évi alábbi tevékenységekből származó adó jár vissza:

- az önálló és a nem önálló tevékenység, valamint az egyéb jövedelem adója,
- az EKHO (egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás) kétharmada,
- a katasok (kisadózó vállalkozások tételes adója) utáni tételes adó negyede

legfeljebb a 2020 december havi adatok alapján számolt éves átlagbér adótartamáig (maximum 809.000 Ft).

A visszatérítés automatikus kiutalása a jogosultak részére 2022. február 15-ig történik.

Az egyéni vállalkozói, őstermelői jövedelmet szerző szülők és azok, akik az összevont adóalapba tartozó jövedelmük után maguk fizetik az szja-t, a bevallásukban kérhetik az adó-visszatérítést.

Nem jár visszatérítés a külön adózó jövedelmek (például a lakás eladása, osztalék, tőzsdei nyereség) utáni adóból.

Nyilatkozatot ("VISSZADÓ") kellett kitölteni 2021 december 31-ig, ha

- családi pótlékra jogosult, de azt nem ő kapja és ezért nem áll a NAV rendelkezésére a kiutaláshoz szükséges postai utalási cím vagy belföldi számlaszám,
- magzat után jogosult várandós nő vagy vele közös háztarásban élő házastársa (a NAV az ő kiutalásukhoz szükséges adataikat nem ismeri),

- aki rokkantsági járadékban részesül és év közben ő, vagy a vele közös háztartásban élő hozzátartozója érvényesíti a családi kedvezményt (a NAV az ő kiutalásukhoz szükséges adataikat nem ismeri),
- kisadózóként bejelentett magánszemély, ha nem kap családi pótlékot (a NAV az ő kiutaláshoz szükséges adatait nem ismeri),
- máshova kéri az adó-visszatérítés kiutalását, mint ahova a családi pótlékot kapja.

A „VISSZADÓ” – nyilatkozat 2021 december 31-ig volt benyújtható. Ennek elmulasztása esetén a NAV nem utalja ki az adó-visszatérítést 2022. február 15-ig előlegként. A jogosult ebben az esetben a 21SZJA adóbevallásában igényelheti az adóvisszatérítést 2022. május 20-ig. (A kiszámított visszatérítés összegét az adóbevallási tervezet tartalmazza. Amennyiben ezzel a magánszemély nem ért egyet, akkor a visszatérítést a bevallásában módosíthatja.)

2021-ben elhunyt magánszemély esetén, amennyiben 2021. év bármely napján jogosult volt, vagy lett volna családi pótlékra, házastársa vagy örököse kérheti a NAV-tól a visszatérítést.

Kedvezmények

- A családi kedvezmény továbbra is megmarad. Érvényesítéséhez változatlanul nyilatkozat szükséges. E kedvezmény egyszeres, de azt a házastársak megosztva is igénybe vehetik. Nyilatkozat nélkül az éves adóbevallásban lehet utólag érvényesíteni.
- Amennyiben a megállapított SZJA nem ad lehetőséget a teljes kedvezmény igénybevételére, ebben az esetben sor kerülhet a munkavállalótól levont járulék csökkentésére is.
- Az adóalapot csökkentő kedvezmények sorrendje:
 - négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK),
 - 25 év alatti fiatalok kedvezménye,
 - személyi kedvezmény (egyedi méltányosság),
 - első házasság kedvezménye,
 - családi kedvezmény (itt az adóból nem érvényesíthető rész a magánszemély által fizetett járulékot is csökkentheti).
- 2022. január 1-től új kedvezmény a 25 év alatti fiatalok kedvezménye:
 - Jogosult az a magánszemély, aki a 25. életévét még nem töltötte be,
 - az utolsó jogosultsági hónap, amikor a magánszemély 25. életévét betölti,
 - a kedvezmény összege adóévenként legfeljebb a jogosultsági hónapok számának és a tárgyévet megelőző év július hónapjára vonatkozó nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkeresetének a szorzata (2022-ben havi 433.700 Ft).
- A természetbeni juttatások két fő csoportja (változás nincs 2022-től) a béren kívüli juttatások és az egyes meghatározott juttatások.
 - Béren kívüli juttatások,
 - kizárólag a Széchenyi-pihenőkártya (SZÉP-kártya) három alszámlájára utalt összeg minősül béren kívüli juttatásnak,
 - közteher: a juttatás értéke után 15% SZJA-t és szociális hozzájárulási adót (társasági adó alá tartozó adózók) vagy kisvállalati adót (kisvállalati adó hatálya alá tartozók) kell fizetni,

- a SZÉP-kártya 3 alszámlájára kedvezményesen utalható keretösszeg 2022. január 1-től ismét az szja törvényben meghatározottak szerint alakul (a veszélyhelyzetre tekintettel a kedvezményesen utalható keretösszeg 2021-ben emelésre került). A SZÉP-kártyára adható munkáltatói hozzájárulás béren kívüli juttatás keretösszege tehát: (1) szálláshely alszámla esetében évi 225.000 Ft, (2) a vendéglátás-szolgáltatás alszámla esetében évi 150.000 Ft, (3) a szabadidő alszámla esetében évi 75.000 Ft,
 - munkaviszony létesítése vagy megszűnése esetén ügyelni kell arra, hogy a juttatás csak időarányos lehet,
 - a SZÉP-kártya alszámlái közötti átjárhatóság végső időpontja 2022. szeptember 30-ig meghosszabbításra került,
 - 2022. február 1. és 2022. május 31. között mindhárom SZÉP-kártya alszámláról lehet hideg élelmiszert vásárolni.
- Egyes meghatározott juttatások
- a közteher megállapításánál különbséget kell tenni, hogy az adózó a társasági adó vagy a kisvállalati adó alanya:
 - társasági adóalany esetén a közteher a juttatás értékének 1,18-szorosa után 15% SZJA és 13% Szociális hozzájárulási adó (összes közteher a juttatás értékének 33,04%-a),
 - kisvállalati adóalany esetén a közteher a juttatás értékének 1,18-szorosa után 15% SZJA és 10% kisvállalati adó. Összes közteher a juttatás értékének 29,5%-a;
 - egyes meghatározott juttatásokként adózik továbbra is:
 - hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés, más szolgáltatás,
 - cégtelefon magáncélú használata,
 - kifizető által juttatott csekély értékű ajándék, ha a minimálbér 10%-át nem haladja meg, évi 1 alkalommal,
 - az üzleti ajándéknak nem minősülő, üzletpolitikai céllal adott juttatás, pl. logózott táska,
 - a Szép kártyára adott juttatás 450.000.- Ft-ot meghaladó része,
 - ingyenes vagy kedvezményes, rendezvény keretében termék vagy szolgáltatás formájában jelentkező kiadás, ahol nem állapítható meg, hogy ki és milyen arányban részesült a szolgáltatásból,
 - reprezentáció. Minden esetben kerüljön feltüntetésre a bizonylaton, hogy ki vett részt az üzleti vendéglátásban,
 - üzleti ajándék; itt is feltüntetésre kell, hogy kerüljön a bizonylaton az üzleti ajándékban részesülő neve.

Adómentesen adható juttatások

- A kifizető által biztosított védőoltások adómentessége mellett adómentes a kifizető által bármilyen formában biztosított járványügyi szűrővizsgálat, a juttatás időpontjától függetlenül járványügyi védőeszközök juttatása, (orvosi vizsgálat nem, kivéve a kötelező munkavállalói, munkavédelmi vizsgálatot pl. tüdőszűrés.)
- Kifizető által magánszemélyeknek adómentesen adható a sporteseményekre szóló belépőjegy, bérlet, akkor, ha ez a sportról szóló törvény hatálya alá tartozó

sportrendezvényre szól. Utalvány nem adható. A juttatás értékének éves keretösszege a minimálbér. A könyvelésben való elszámoláshoz a kifizető nevére szóló számla szükséges.

- Kifizető által magánszemélyeknek kulturális rendezvényekre adható juttatás. Utalvány itt sem adható, a kifizetés értékének felső korlátja a minimálbér. A könyvelésben való elszámoláshoz a kifizető nevére szóló számla szükséges.
- Számítógép használat (munkavállaló használatra kapja, nem válik a tulajdonává).
- Bölcsődei, óvodai szolgáltatás a munkáltató nevére szóló számla alapján (ebbe beletartozik az étkezési díj is.) Akkor is adómentesen téríthető, ha a kiállított számla az érintett munkavállalóra, tagra és nem a munkáltató nevére szól.
- A kifizető által biztosított kerékpár magáncélú használata (az ingyenes kerékpár juttatásba a javítási, szerviz költségek is beletartoznak.)

Egyéb SZJA-hoz kapcsolódó információk

- 487/2020 (XI.11.) kormányrendelet alapján a veszélyhelyzet ideje alatt, igazolás nélkül, költségként elszámolható tételnek minősül a munkaszerződésben foglaltak szerinti távmunka-végzés keretében munkát végző munkavállalónak a távmunka-végzéssel összefüggésben költségtérítésként fizetett összeg, legfeljebb a minimálbér 10% -ának megfelelő összegig (ha ez nem az egész hónapot érinti, az érintett napokkal arányos rész) a rendelet november 12-től hatályos. A támogatás igazolás nélkül adható.
-
- Saját gépjármű hivatalos célú használata: A járművekkel kapcsolatos költségelszámolás csak a munkavállaló saját tulajdonban lévő vagy az általa lízingbe vett járműre alkalmazható. (Saját tulajdonúnak minősül minden közeli hozzátartozó tulajdonában lévő jármű is. A tulajdonjog igazolására és a munkáltató esetleges felelősségének kizárására a kötelező felelősségbiztosítás befizetését igazoló szelvény szolgál.)

A KISADÓZÓ VÁLLALKOZÁSOK TÉTELES ADÓJÁRÓL ÉS A KISVÁLLALATI ADÓRÓL SZÓLÓ 2012. ÉVI CXLVII. TÖRVÉNY

Kisadózó vállalkozások tételes adója

Jelentős változások léptek életbe a katas vállalkozás és a kifizető adózásában 2021. január 1-től. A gyógyszerári vállalkozások a katasal kifizetőként kerülnek kapcsolatba. Fontos tudni:

1. Belföldi kifizető esetén nem a kata adóalany, hanem a kifizető köteles fizetni a 40%-os adót az alábbiakban:
 - Ha az adóévben 3 millió forintot meghaladó összegű bevétel ugyanazon kifizetőtől származik.
 - Amennyiben a katas vállalkozó kapcsolt vállalkozású kifizetőtől részesül bevételben, a teljes bevétel után.

Az adókötelezettség annak a hónapnak a 12. napjáig keletkezik, amelyet megelőzően a kifizető a 3 millió forintos juttatási értékhatárt átlépte, majd később a tárgyév minden olyan hónapját követő hónap 12. napjáig, amelyben a katas vállalkozás részére bevételt juttat.

2. 2021. január 1-től magánszemély kizárólag egyetlen jogviszonyával összefüggésben jelentkezhet be kisadózóként.
3. *2021-től bővül a kata adóalanyok és üzleti partnereik adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettsége:* A kata alanya a kifizetővel való szerződés megkötésekor írásban tájékoztatni köteles a kifizetőt arról, hogy kisadózó vállalkozásnak minősül, ha a kata jogállása a későbbiekben megszűnik, illetve majd a megszűnést követően újra létrejön, ezen tényről a változást megelőzően szintén értesítenie kell a kifizetőt.

Kisvállalati adó

2022. január 1-től a kisvállalati adó mértéke az adó alapjának 10%-a.

A kisvállalati adó alanya mentesül:

- a társasági adó
- a szociális hozzájárulási adó megfizetése alól.

Adóalanyonként kell mérlegelni, hogy megéri-e áttérni a társasági adóról a kisvállalati adóra. Erre év közben is lehetőség van.

2007. ÉVI CXXVII. TÖRVÉNY AZ ÁLTALÁNOS FORGALMI ADÓRÓL

Az alanyi adómentesség határa továbbra is 12 M Ft.

2018. ÉVI LII. TÖRVÉNY A SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓRÓL

- *A szociális hozzájárulás adó mértéke 2022. január 1-től 13%-ra csökkent.*
- *A szakképzési hozzájárulás kivezetésre került.*
- A most hatályos szabályok értelmében a tőkejövedelmek (pl.: osztalék), a vállalkozásból kivont jövedelmek után szociális hozzájárulási adót kell fizetni mindaddig, amíg a természetes személy összevont adóalapba tartozó jövedelme és tőkejövedelme együttes összege el nem éri a tárgyévi minimálbér összegének 24-szeresét (2022-ben ez az összeg: 4.800.000 Ft).
- Munkaviszony esetében 2020. szeptember 1-től a járulékfizetés alsó határa legalább a minimálbér 30%-a (tehát ha a havi munkabér a minimálbér 30%-a alatt van, a szociális hozzájárulási adót akkor is legalább a minimálbér 30% -a után meg kell fizetni).

A TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁS ELLÁTÁSAIRA JOGOSULTAKRÓL, VALAMINT EZEN ELLÁTÁSOK FEDEZETÉRŐL SZÓLÓ 2019. ÉVI CXXII. TV.

- A társadalombiztosítási járulék mértéke 18,5%. Ezzel párhuzamosan a családi járulékkedvezmény mértéke is 18,5%.

- Munkaviszony esetében a járulékalap havonta legalább a minimálbér 30%-a (járulékfizetés alsó határa).
- Egészségügyi szolgáltatási járulék 2022. január 1-től 8400 Ft/hó, 280 Ft/nap (köteles fizetni: az a belföldi magánszemély, aki nem biztosított és egészségügyi szolgáltatásra semmilyen más jogcímen nem jogosult).
- *A bérminimum 2022. január 1-től 200.000 Ft, a garantált bérminimum 260.000 Ft.*

KISKERESKEDELMI ADÓ

2020. ÉVI XLV. TV. A KISKERESKEDELMI ADÓRÓL (2020.06.10-TŐL)

Adóalany a kiskereskedelmi tevékenységet végző szervezet, a gyógyszertárak is ebbe a körbe tartoznak.

Adóalap a kiskereskedelmi tevékenységből származó nettó árbevétel és a beszállítónak az adózó által nyújtott szolgáltatásból származó bevétel (pl. polc díj).

Az adó mértéke sávosan progresszív (500 M Ft-ig 0%, 500 M Ft – 3000 M Ft-ig 0,1%, 30 Mrd Ft-tól 0,4% az összbevétel után).

HELYI ADÓK

- A gépjármű adóval kapcsolatos kötelezettségek átkerültek az önkormányzattól a NAV-hoz 2021. január 1-vel.
- 2021. január 1-től nyilatkozat esetén az iparűzési adó fizetési kötelezettség az adóalap 1%-a, ez a csökkentett adómérték 2022-ben is fennmarad a kisvállalkozások számára.

670/2021. (XII.2.) KORMÁNY RENDELET A VILAMOSENERGIÁRÓL SZÓLÓ 2007. ÉVI LXXXVI. TÖRVÉNY VÉSZHELYZET IDEJE ALATT TÖRTÉNŐ ELTÉRŐ ALKALMAZÁSÁRÓL

A Kormány rendelet alapján a mikro-, kis-, vagy közép vállalkozások jogosultak a szolgáltatóval határozott idejű, 2022. június 30-ig tartó időszakra villamosenergia-vásárlási szerződést kötni („KKV-s rezsicsökkentés”). Ennek az ügymenete szolgáltatónként eltérő, ezért minden vállalkozásnak egyénileg kell felvennie a kapcsolatot jelenlegi szolgáltatójával.

Természetesen további adó- és járulékszabályok is figyelmet érdemelnek, de ezekkel most azért nem foglalkozom külön, mert a gyógyszertárakat működtető vállalkozások gyakorlatában kevésbé általánosak.

Budapest, 2022. január 6.

Bagi Edina