

ADÓBEVALLÁS 2011

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény tőkejövedelmekről tett rendelkezései alapján **egyes tőkepiaci ügyletekből származó jövedelmek után a magánszemélyt adóbevallási, valamint adófizetési kötelezettség terheli.**

A 2010. évben lezajlott ügyletek után, amennyiben a szerzett jövedelem kapcsán a magánszemélynek (általános forgalmi adó fizetésére nem kötelezett magánszemély) adókötelezettsége van, az **adóbevallás benyújtásának és az adótartozás megfizetésének végső határideje 2011. május 20.**

Magánszemély adókötelezettsége

A magánszemélyt **nem terheli adóbevallás-benyújtási kötelezettség**, amennyiben törvény adta joga alapján 2011. január 31-ig nyilatkozatot tett a **munkáltató által történő adó-megállapításra**, vagy 2011. február 15-ig döntött arról, hogy az **egyszerűsített adóbevallást** választja.

Ha a magánszemély a 2010. évre vonatkozóan kizárólag **adómentes jogcímen szerzett jövedelmet**, nem kell adóbevallást benyújtania.

A magánszemély nem köteles bevallani tőkepiaci jövedelmei közül az **értékpapír-kölcsönzésből**, az **osztalékból**, az **árfolyamnyereségből származó**, valamint a **vállalkozásból kivont jövedelmét**, ha ezen jövedelmeinek együttes összege **nem haladja meg a 100 000 forintot**, és ebből az adót a kifizető az igazolás alapján levonta, azzal a feltétellel, hogy a magánszemélynek nincsen más, adóbevallás-benyújtási kötelezettséggel érintett jövedelme.

A magánszemélynek az **adókötelezettsége teljesítéséhez** rendelkeznie kell a kifizetőnek minősülő befektetési szolgáltató által a tőkejövedelméről kiadott **igazolással**. A befektetési szolgáltató köteles igazolást kiállítani mind a kifizető által levont adókról, mind a tőkejövedelmekről.

Tőkejövedelmek adóbevallásának módjai

Kamatjövedelem után az adó mértéke 20%. Ha a kamatjövedelem kifizetőtől származik, a **magánszemélynek** a kamatjövedelmet **nem kell bevallani**, az adót a kifizető állapítja meg, vonja le, fizeti meg és vallja be. Magánszemély **bizonyos pénzügyi eszközökre vonatkozó ügyletek** esetében választhatja, hogy **az ügyleti nyereségét/veszteségét az ellenőrzött tőkepiaci ügyletre vonatkozó rendelkezések szerint vallja be**, amennyiben **nyilatkozatot**

tesz az adóév utolsó napjáig ezen szándékáról, valamint a befektetési szolgáltató által a kamatjövedelmekre vonatkozó szabály szerint levont adót adóelőlegként veszi figyelembe.

Tartós befektetésből származó jövedelem esetén, amennyiben az **adó mértéke 0%** - ötéves lekötési időszak utolsó napján -, akkor **a jövedelmet a magánszemélynek nem kell bevallania, egyéb esetben** – megszakítás időpontjától függően 10% vagy 20%-os adómérték fennállása esetén – **a magánszemély az adót adóbevallásban állapítja meg**, és fizeti meg.

Csereügyletből származó jövedelem után az adó mértéke 25%. Az adóalap megállapításához **nem számítható össze az egyes ügyleteken elért jövedelem a másik ügylet veszteségével**. Adóéven túlnyúló ügylet esetén adóévben, amennyiben az ügylet eredményes volt, az adót meg kell fizetni. Ha **adóéven túlnyúló ügylet** esetén a csereügylet időtartama alá eső adóév valamelyikében a magánszemély adott ügyleten **veszteséget ér el**, és a veszteség évről szóló bevallásában ügyelteként feltűnteti, **adókiegyenlítésre jogosult**, melyet adóbevallásban megfizetett adóként érvényesíthet. A csereügyletből származó jövedelem igazolása alapján **az adókötelezettség teljesítése a magánszemély feladata**.

Vállalkozásból kivont jövedelem után az adó mértéke 25%. A magánszemélynek be kell vallania a vállalkozásból kivont jövedelmét, ha értékpapír-kölcsönzésből, osztalékból, árfolyamnyereségből, ellenérték nélkül kapott életjáradékból származó, valamint a vállalkozásból kivont jövedelmeinek együttes összege nem haladja meg a 100 000 forintot, és a kifizető az adót nem vonta le.

Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem után a **magánszemélyt 20%-os adókötelezettség terheli**. Az adóalapot képező jövedelem meghatározására a befektetési szolgáltató által kiállított igazolás, valamint a magánszemély által vezetett nyilvántartás szolgál. Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó veszteség alapján **adókiegyenlítés tehető**, melyre a magánszemély jogosult, amennyiben az **adóévben, és/vagy a megelőző két évben veszteséget ért el** és adott évi **adóbevallásában szerepeltette**.

Árfolyamnyereségből származó jövedelem után az adó mértéke 25%. **A kifizető állapítja meg a bevételből a jövedelmet, a jövedelem jogcíme szerinti adót és adóelőleget**, figyelembe véve a magánszemély által igazolt szerzési érték- és járulékos költség-adatokat, majd **vallja be és fizeti meg**. Ha **jövedelem nem kifizetőtől származik, a magánszemély önadózással**, az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásban köteles az adót megállapítani és megfizetni.

Adóbevallás elkészítése

A személyi jövedelemadó bevallás elkészítése olykor szövevényes feladat, ami a vonatkozó adótörvények ismeretét és gyakorlatban történő helyes alkalmazást kívánja meg.

Az **RC Tanácsadó Zrt.** készséggel **vállalja** a magánszemélyek **személyi jövedelemadó bevallásának elkészítését**, különös tekintettel az összevont adóalapba tartozó és a különadózó jövedelmekre, valamint az adóbevallás hatósághoz történő beadásának lebonyolítását.

* * *

Amennyiben a fentiek felkeltették érdeklődését, kollégánk a lenti elérhetőségeken, illetve személyes konzultáció lehetőségével szívesen áll az Ön vagy kollégái rendelkezésére. További tanácsadással kapcsolatos információkért látogassa meg weboldalunkat (www.rcconsulting.hu) vagy keresse tanácsadóinkat a **+ 36 1 483 2070**-as telefonszámon.

Amennyiben a jövőben nem szeretné, hogy ilyen módon megkeressük Önt, kérem küldjön e-mailt az: info@rcconsulting.hu címre!



Dávid Lídia

RC Tanácsadó Zrt.

1075 Budapest, Madách Imre út 13-14. B/II.
Tel.: +36 1 483 2086
Fax: +36 1 483 2071
Mobil: +36 20 805 7490
e-mail: lidia.david@rcconsulting.hu

Jelen hírlevél az összeállításakor rendelkezésre álló információk alapján az RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt. legjobb tudása és meggyőződése szerint készült. Társaságunk mindent megtesz azért, hogy a közölt információk pontosak, frissek és teljeseek legyenek, de semmiféle felelősséget nem vállal bármely, ezen információk használatából adódó kár bekövetkeztéért. Felhívjuk a figyelmet, hogy bár jelen hírlevél az összeállításakor publikált hírek, közlemények hatályban lévő jogszabályok, iránymutatások, illetve a hatóságok által folytatott gyakorlatot figyelembe véve tájékoztató jelleggel készült, a hírlevélben található tények nem tekinthetők az RC Gazdasági és Adótanácsadó Zrt. által nyújtott tanácsnak, állásfoglalásnak, és nem helyettesíti a társaságunkkal történő konzultációt. Továbbá egyetlen közlés sem tekinthető Társaságunk által adott, vagy elfogadott ajánlatnak.