



Könyvelői

# HÍRLEVÉL

www.CsizmadiaSzabolcs.hu

## Az osztalék adózása magánszemélyeknél 2018-2019

A **2018**-as év szabályai szerint az osztalék esetében alapvetően kétféle adókötelezettség merült fel a magánszemélynél:

- a 15%-os személyi jövedelemadó és a
- 14%-os egészségügyi hozzájárulás (EHO),

amely utóbbit azonban csak évi 450.000 Ft-os határig kell megfizetni, a fölött nem.

A **2019**-es év szabályai szerint az EHO-t felváltja a 19,5%-os Szochó, a mentesítő határ pedig felemelkedik 697.320 Ft-ra.

Tehát magasabb százalékos közterhet, és magasabb határig kell megfizetni.

Ezért a 2018. évi pénzügyi beszámolót elfogadó taggyűlésen (2019 május 31-ig) kell az osztalékról dönteni, de azt az osztalékot már 2019-ben, a kedvezőtlenebb feltételekkel lehet kifizetni.

## A részletes magyarázat:

**2018-ban** érvényben van a 1998. évi LXVI. törvény az egészségügyi hozzájárulásról,

A törvény szövege:

### **1998. évi LXVI. törvény az egészségügyi hozzájárulásról,**

3. § (3) A magánszemély az adóévben megszerzett

c) **osztalék** [Sza tv. 66. §], vállalkozói osztalékalap [Sza tv. 49/C. §], után **14 százalékos** mértékű egészségügyi hozzájárulást fizet **mindaddig, amíg a biztosítási jogviszonyában a Tbj. 19. § (3) bekezdése alapján megfizetett természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék, az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló 2005. évi CXX. törvény 9. § (1) bekezdése alapján megfizetett egészségbiztosítási járulék, a Tbj. 36-37. §-a és 39. § (2) bekezdése alapján megfizetett egészségügyi szolgáltatási járulék (a továbbiakban együtt: egészségbiztosítási járulék), valamint az a)-e)**

*pontban meghatározott jövedelmek* után megfizetett százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás együttes összege a tárgyévben **el nem éri a négyszázötvenezer forintot** (a továbbiakban: hozzájárulás-fizetési felső határ).

A fentiek szerint az osztalék után 14%-os EHO-t kell fizetni, de csak évi 450.000 Ft felső határig.

**2019**-ben megszűnik az Eho, helyette a Szociális hozzájárulási adót kell megfizetni.

A szociális hozzájárulási adó mértéke, 19,5 százalék, de itt is van kedvezmény, csak addig kell fizetni szochót, amíg az 1 § (1)–(3) bekezdései szerinti jövedelmének együttes összege a tárgyévben el nem éri a minimálbér összegének huszonnégyszeresét. A minimálbér 2019-ben 149.000 Ft/hó. ( $149 \text{ eFt} \times 24 = 3.576 \text{ eFt}$ ) A 3.576.000 Ft után a 19,5%-os Szochó **697.320 Ft.**

Tehát az eddigi 450.000 Ft EHO helyett, 697.320 Ft-ig kell Szochót fizetni, ha valaki 3.576.000 Ft fölött fizet osztalékot + munkabért, akkor már csak a 15% SZJA marad.

A törvény szövege:

### **2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról**

1. § (1) Szociális hozzájárulási adó (a továbbiakban: adó) fizetési kötelezettség áll fenn a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerint összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) alap számításnál figyelembe vett jövedelem után.

(5) Az (1)-(4) bekezdésen túl adófizetési kötelezettség keletkezik

c) az **osztalék** [Szja tv. 66. §], vállalkozói osztalékalap [Szja tv. 49/C. §], után.

2. § (1) Az adó mértéke az adóalap **19,5 százaléka**, az 1. § (4) bekezdésben foglalt esetekben a juttatások adóalapként meghatározott összegének 19,5 százaléka.

(2) Az 1. § (5) bekezdés a)-e) pontja esetében az **adót addig kell megfizetni**, amíg a természetes személy 1. § (1)-(3) bekezdés és az 1. § (5) bekezdés a)-e) pontja szerinti jövedelme **a tárgyévben eléri a minimálbér összegének huszonnégyszeresét (a továbbiakban: adófizetési felső határ).**