

Jövedelemadózás a 2007. évi SZJA bevallások alapján

Bevezető

A következőkben a 2007. évi személyi jövedelemadózás fontosabb jellegzetességeibe kapunk betekintést a benyújtott jövedelemadó bevallások adatainak bemutatását keresztül. Az elemző értékelés során a 2006. évi személyi jövedelemadó bevallások adatait használjuk fel viszonyítási alapként. Az adatok kiértékelése során tapasztalni fogjuk, hogy az újonnan életbe lépő törvényi változások markánsan éreztetik hatásukat a személyi jövedelemadózás egészében. A törvényi változások sorából a legjelentősebb hatás a nyugdíj jövedelem összevont jövedelembé történő bekerülése eredményezte, de említést érdemel több adókedvezmény jellegű tétel igénybevétele szigorító rendelkezés, az adótábla változása és az egyéni vállalkozóknál „elvárt adóként” ismertté vált jogszabály módosulásának hatása is.

Bevallói létszám változása

A 2008. szeptember eleji zárással elkészített 2007. évi SZJA feldolgozás az előző évinél 86 ezer fővel több, 4 millió 500 ezer magánszemély bevallásait, munkáltatói elszámolását és adóhatósági elszámolását mutatja be.

A 2007. esztendőben tovább folytatódott az előző évben elindult folyamat, melynek értelmében egyre több magánszemély

tesz eleget bevallási kötelezettségének önbevallás útján. Ennek az eredményeképpen az egyénileg benyújtott bevallások darab-száma közel 203 ezer fővel emelkedett egy év leforgása alatt, miközben a munkáltatóval elszámolók száma 112 és fél ezerrel, az adóhatósággal elszámolók létszáma 4 ezerrel fogyatkozott meg.

Összevont jövedelem jellemzői

A 2007-es adóévben 7,972 milliárd Ft összegben vallottak be összevont adóalapba tartozó jövedelmet, ami a 2006. évi hasonló adatot 1,031 milliárd Ft-tal, 14,8%-kal haladja meg. A fenti növekmény döntő részét az összevont jövedelmek körébe törvényi változások miatt visszakérülő nyugdíjjövedelmek adják, melyek összege 481 milliárd Ft volt. A 2006. évi adattal történő összevetés érdekében a nyugdíjjal korrigált 2007/2006. évi dinamika már mindössze 7,9%-os növekedést jelez az összevont jövedelem volumenében.

A 2007-es esztendőben a bázis időszakhoz hasonlóan elmondható, hogy az összevont jövedelem túlnyomó többségét, 83,4%-át a munkaviszonyban megszerzett bérjövedelem szolgáltatja. A nyugdíj jövedelem nélkül számított összevont adóalap növekményből (549,5 milliárd Ft) a bérjövedelem 444 milliárd Ft.

	2006. év	2007. év	2007/2006	2007/2006
Bevallók száma összesen (fő)	4 413 729	4 499 966	102%	86 237
Ebből: Önbevallók száma (fő)	3 358 068	3 560 856	106%	202 798
Ebből: Egyéni vállalkozók száma (fő)	377 087	368 430	98%	-8 657
Önbevallók aránya (%)	76%	79%	-	-
Munkáltatóval elszámolók száma (fő)	1 046 449	933 927	89%	-112 522
ADAM-osok száma (fő)	9 222	5 183	56%	-4 039

	2006. év	2007. év	2007/2006	2007/2006
1. Nem önálló tevékenységből	6 582,7	7 092,6	-	509,9
a.) munkaviszonyból származó bér	6 203,2	6 646,7	3 728	443,5
b.) egyéb nem önálló jövedelem	379,5	445,9	-	66,4
2. Önálló tevékenységből	212,3	223,3	-	11,0
a.) egyéni vállalkozói kivétel	111,0	120,9	160	9,9
b.) egyéb önálló jövedelemből	101,3	102,4	-	1,1
3. Egyéb jövedelmek	146,5	656,4	-	509,9
a.) nyugdíj jövedelem	0,0	481,3	509	481,3
a.) más adóterhet nem viselő járandóságok	114,3	139,6	-	25,3
b.) egyéb jövedelem	32,2	35,5	-	3,3

A munkaviszonyból származó bérek éves összehasonlításban 7,1%-kal növekedtek, de ebben szerepet játszik az ilyen jogcímből jövedelmet elérő személyek számának 29 ezer fős növekménye is. A két évben mért átlagos fajlagos munkabérijövedelmek összehasonlításával az érintett adózók számának változása kiküszöbölhető és a tiszta 6,3%-os átlagos bérdinamikához jutunk.

2007. évben az átlagos bérjövedelmet realizáló munkavállaló 1 millió 783 ezer Ft-ot keresett egy év leforgása alatt, mely összeg 106 ezer Ft-tal haladja meg a 2006. évi 1 millió 677 ezer Ft-ot. A munkaviszonyból származó bérjövedelem havi átlaga a 2006. évi 140 ezer forint-ról 149 ezerre emelkedett. Az átlagos egyéni vállalkozói kivét a 2006-os értéket 118 ezer Ft-tal meghaladva 758 ezer Ft lett, tehát a bérjövedelmet messze meghaladó, 18,4%-os dinamikával tudott növekedni. Nyugdíj jövedelem mellett a 2007-es évben 509 ezer személy ért el más adóköteles jövedelmet, mellyel évi átlagosan 946 ezer Ft összegű nyugdíj jövedelmüket egészítették ki.

Kedvezményjellegű tételek bemutatása

A 2007. évben az SZJA adókedvezményeket egy egész sor törvényi változás érintette, ami erős átrendeződést okozott az egyes kedvezmény jogcímeik súlyában. A 2007-től életbe lépő kedvezménytégeket érintő szabályváltozások alapvetően két csoportba sorolhatók, egyrészt meg kell említenünk az adóterhet nem viselő járandóságok közé újonnan bekerülő nyugdíj jövedelem hatását, másrészt az egyéb kedvezménytételek igénybevételi feltételeinek szigorodását (egyes esetekben megszűnését).

nagyságrendjének látványos bővülésében komoly szerepet játszik a nyugdíj jövedelmek számított adója címén levont tételek csoportja. Ha az adóterhet nem viselő járandóságok okán felszámított adót csökkentő tétel dinamikus 96 milliárd Ft-os emelkedésétől eltekintünk, akkor már a kedvezménytételek 36 milliárd Ft-os csökkenésére utalnak az adatok.

Az adóterhet nem viselő járandóság számított adóján kívül egyedül a nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összegek kedvezménye tudott növekményt felmutatni az előző évhez képest. Ezen a jogcímen a 2006. évi 12 ezer személy kétszerese, a tavalyi bevállásban szerepeltetett kedvezmény dupláját enyhén meghaladó összegben vett igénybe adókedvezményt.

A 2006. szeptemberében hatályba lépett törvényi módosítások számos szigorítást tartalmaztak az adókedvezmények terén. 2007. év elejétől megszűntek a szellemi tevékenységek, a felnőttképzés, a számítástechnikai eszköz beszerzés és a lakáscélú hitelek törlesztése után járó kedvezménytételek. Az átmenetről egyes kedvezmény jogcímei esetében a joganyagba egyidejűleg bekerülő átmeneti szabályok intézkednek, így például a lakáscélú hitel kedvezménye a változást megelőzően igénybevett hitelek esetében még a régi szabályok szerint több évig elérhető lesz. A megszüntetett jogcímei a 2006. évi bevallásokban feltüntetett adókedvezmény összeghez képest összesen 16,9 milliárd Ft-os kiesést eredményeztek.

A kedvezmények igénybevételére irányuló szigorítások egy másik fajtája a jogosultsági jövedelem határok szűkítése formájában jelentkezett. Ennek keretében az élet- és nyugdíjbiztosítások után járó kedvezmények teljeskörű kihasználására a korábbi 6 millió Ft-os éves jövedelem határ helyett már csak 3,4 millió Ft-ig van lehetőség. A biztosítási adókedvezmény összege az intézkedés hatásá-

Kedvezmény jogcímei és a levont tételek csoportosítása	2006. év		2007. év		2007. 2006. változás	
	milliárd Ft	személy	milliárd Ft	személy	milliárd Ft	személy
Adójóváírás	269,4	2 847	251,2	2 742	-18,2	-105
Adóterhet nem viselő járandóság adója	28,5	245	124,8	777	96,3	532
Más számított adót csökkentő jogcímek	1,0	-	0,8	-	-0,2	-
Lakáscélú hitel kedvezménye	28,5	312	24,9	249	-3,6	-63
Felnőttképzés és számítógép kedvezménye	12,7	297	0,3	-	-12,4	-
Élet- és nyugdíjbiztosítás kedvezménye	25,2	914	23,5	805	-1,7	-109
Családi kedvezmény	13,8	123	13,6	114	-0,2	-9
Más hagyományos kedvezmények	7,4	-	6,4	-	-1,0	-
Önkéntes pénztárakba befiz. kedvezménye	11,7	563	11,5	552	-0,2	-11
Nyugdíjelőtakarékossági szla kedvezménye	1,2	12	2,5	24	1,3	12
Összesen	349,8	3 745	430,7	3 881	80,9	136
Adóterhet nem viselő járandóság adója nélkül	321,3	3 500	306,4	2 967	-114,9	-533

A 2006. évi kedvezmény jogcímei összegével történő pusztá összehasonlítás arra a következtetésre vezet, hogy a kedvezmények volumene egy év leforgása alatt jelentősen, 60 milliárd Ft-tal emelkedett. A kedvezmények

ra 1,7 milliárd Ft-tal 23,5 milliárd Ft-ra mérséklődött, miközben az igénybevevők létszáma is 109 ezer fővel fogyatkozott meg.

A szigorítások hatásaival közvetlenül nem érintett adójóváírás esetében a szerepeltetett volumen ugyancsak jelentősen,

18,2 milliárd Ft-tal mérséklődött az érintett személyek számának 105 ezer fős csökkenése mellett. Ennek hátterében az állhat, hogy a változatlanul hagyott igénybevételei határt a jövedelmek egy év alatt lejátszódó dinamikája miatt sokan átlépték, valamint a nyugdíj jövedelem adóalapban történő számbavétele is többeknél okozhatta a jogosultság elvesztését.

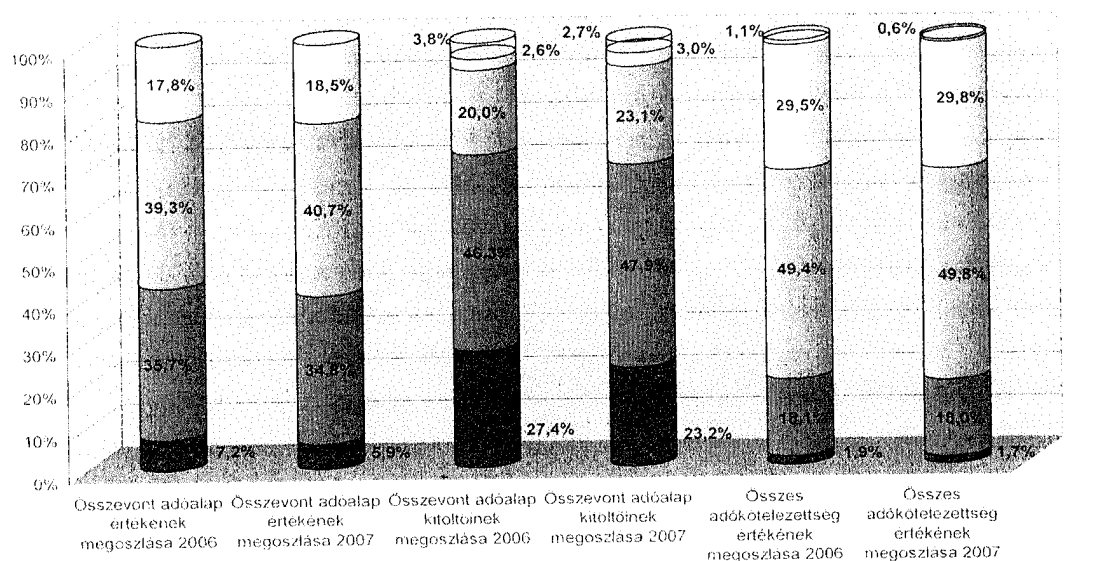
Az összevont jövedelem bemutatása sávos bontásában

Az elért összevont jövedelem alapján sávokra bontva a bevallást benyújtó magánszemélyeket a következő megállapításokat

tesszük. Az összes bevalló 23,2%-a, 1.043 ezer fő realizált a minimálbérnek megfelelő vagy annál alacsonyabb összegű összevont jövedelmet, ami csupán a teljes összevont jövedelemtömeg 5,9%-át és a fizetendő adókötelezettség 1,7%-át eredményezte. A 2006-os esztendővel szemben lényeges változás, hogy a „minimálbéres” személyek létszáma 164 ezer fővel kevesebb, mint egy évvel korábban. A változást a szokásos éves bérdinamikán túlmenően a nyugdíj jövedelmet érintő törvényi változás is segítette.

A 2007-es évre általánosan elmondható, hogy a minimálbérnél magasabb jövedelem kategóriákban az érintett bevallói létszám dinamikusan növekedni tudott. A minimálbér összege és 2 millió Ft

A 2006-2007. évi kiemelt SZJA bevallás adatok megoszlása az összevont jövedelem szerinti sávokba rendezve



■ 1 - min. bér ■ min. bér - 2.000.000 □ 2.000.001 - 6.000.000 □ 6.000.001 - □ Nincs összevont jövedelme

Összevont jövedelem sávok szerinti adatok 2006	Összevont adóalap értéke (mFt)	Összevont adóalap kitöltői (fő)	Összes csökkentő értéke (mFt)	Összes csökkentő igénybevevői (fő)	Összes adókötelezettség értéke (mFt)	Összes adókötelezettség kitöltői (fő)
Csak forrásadós jövedelműek	-	169 163	-	-	15 692	77 286
1-750.000	498 433	1 207 156	76 434	1 058 821	28 809	484 074
750.001-1.000.000	634 332	734 036	93 888	690 320	38 611	620 334
1.000.001-1.500.000	1 020 187	833 824	114 276	808 337	97 196	770 095
1.500.001-2.000.000	822 633	475 279	45 616	459 886	131 619	472 213
2.000.001-3.000.000	1 239 301	509 406	24 004	335 269	296 647	508 763
3.000.001-4.000.000	736 016	214 425	11 492	135 437	204 029	213 481
4.000.001-6.000.000	751 867	156 766	9 806	85 769	229 988	154 912
6.000.001-	1 238 798	113 674	10 830	16 457	435 524	112 845
Összesen	6 941 567	4 413 729	386 346	3 590 296	1 478 115	3 414 003

Összevont jövedelem sávok szerinti adatok 2007	Összevont adóalap értéke (mFt)	Összevont adóalap kitöltői (fő)	Összes csökkentő értéke (mFt)	Összes csökkentő igénybevevői (fő)	Összes adókötelezettség értéke (mFt)	Összes adókötelezettség kitöltői (fő)
Csak forrásadós jövedelműek	-	121 669	-	-	10 804	51 138
1-786.000	468 844	1 043 250	72 576	955 634	27 792	468 339
786.001-1.000.000	523 492	583 048	77 336	557 484	29 019	498 577
1.000.001-1.500.000	1 126 091	913 345	130 828	891 756	91 799	822 290
1.500.001-2.000.000	1 126 924	659 519	69 503	615 375	182 218	649 925
2.000.001-3.000.000	1 434 233	589 837	37 928	368 669	324 441	587 731
3.000.001-4.000.000	870 706	253 437	18 632	145 117	232 679	252 218
4.000.001-6.000.000	943 431	196 223	17 424	49 881	279 045	194 150
6.000.001-20.000.000	1 170 943	131 316	15 924	29 687	389 909	130 198
20.000.001-	307 416	8 322	5 338	1 478	111 187	8 283
Összesen	7 972 080	4 499 966	445 489	3 615 081	1 678 893	3 662 849

között kereső réteg egy év leforgása alatt például közel 113 ezer fővel szaporodott, így a teljes bevallói kör közel 48%-át adják. Mindeközben részesedésük az összevont adóalapból 34,8%-ot, az SZJA adókötelezettségéből 18%-ot teszi ki.

Az éves szinten 2 és 6 millió Ft között kereső réteg 159 ezer fővel bővült 2007. évben, így a bevallók 23,1%-át alkotják. Az ebbe a jövedelmi sávba tartozó 1.039 ezer adózó a teljes összevont jövedelem 40,7%-át kereste meg és az adókötelezettség közel 50%-a terhelte őket. 2007. évben is relatív súlyos teher nehezedett a közel 140 ezer főt számláló 6 millió Ft felett kereső rétegre, aki a jövedelmek 18,5%-át szerezte meg, s ez után a teljes adókötelezettség 29,8%-át kellett teljesítenie.

A 2007-es esztendőben a bevallók 19,6%-a, 884 ezer személy nem vett igénybe egyetlen adókedvezményt sem, amely létszám 63 ezer fővel haladja meg a 2006. év hasonló adatát. Utóbbi változás háttérében a kedvezményjellegű rételeket érintő szigorító intézkedések állnak. Fontos változás az előző évhez képest, hogy az adókötelezettséget valló személyek száma a 2006-os 3.414 ezerről 3.663 ezer főre emelkedett.

Az összevont jövedelem adóterhelésének bemutatása

Az összevont jövedelem adóterhelését a kedvezményekkel csökkentett számított adó és az összevont jövedelem há-

nyadosa jelenti az egyes összevont jövedelem sávokra elkülönítve. A számítások eredményeképpen a grafikonból jól látható, hogy az összevont jövedelmek 2007. évi adóterhelése országos szinten az előző évi 18,9%-ról 18,6%-ra csökkent, miközben az adóteher enyhülése egyes jövedelemsávokban akár az 1-2%-pontot is elérte.

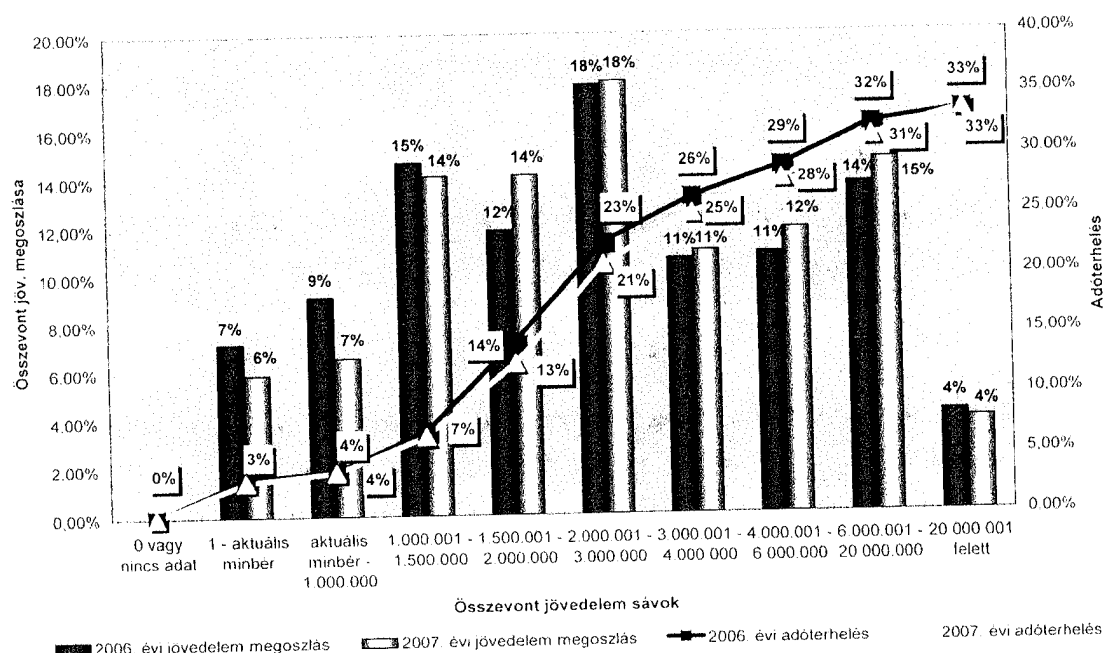
Az adóterhelés változásában szerepe volt a nyugdíjjövedelem összevont jövedelembé kerülésének, a kedvezménytteleket érintő szigorításoknak, az adótábla változásának és az elért jövedelmek magasabb kulccsal adózó sávok felé történő átrendeződésének. Érdemben csökkent a 2006.-os esztendőhöz képest az évi 1 millió Ft alatt keresők részesedése a teljes összevont jövedelem tömegből, miközben a magasabb kategóriákba tartozók részesedése a jövedelemből rendre növekedni tudott.

Forrásadós jövedelmek bemutatása

A 2007. évre benyújtott bevallások 941 milliárd Ft forrásadós jövedelmet és 185 milliárd Ft összegű kapcsolódó adókötelezettséget tartalmaztak, ami a 2006. évi jövedelmet 196 milliárd Ft-tal, az adóvonzatot 31 milliárd Ft-tal haladja meg. A számottevő növekedés forrása döntő módon két jogcímmel hozható összefüggésbe.

A 2007. évre átmeneti jelleggel bevezetett eredménytartalék kifizetés és tagi kölcsön elengedés miatt keletkező, kedvezményesen 10%-os kulccsal adózó jövedelmekkel összefüggésben

A 2006-2007. évi adóterhelés alakulása az összevont jövedelemadósávba tartozók megoszlása tükrében



Forrásadós jövedelmek összetevői	2006. év			2007. év		
	Jövedelem (Mrd Ft)	Adóvonzat (Mrd Ft)	Adófizetők (ezer fő)	Jövedelem (Mrd Ft)	Adóvonzat (Mrd Ft)	Adófizetők (ezer fő)
Egyéni vállalkozói szja és osztalékalap	43,2	20,4	118,0	50,2	24,5	251,7
Ingatlan átruházásból jövedelem	251,8	19,9	56,0	261,2	21,6	60,3
Árfolyamnyereség jövedelem	85,7	21,4	15,0	81,1	20,3	13,5
Osztalék jövedelmek	254,4	66,0	-	323,6	78,8	-
Ingatlan bérbeadás jövedelme	70,8	17,7	65,0	69,8	17,4	65,5
Vállalkozásból kivont jövedelem	17,4	4,3	1,7	13,4	3,4	2,5
Tőzsdei ügyletből származó jövedelem	8,5	1,7	9,0	26,5	5,3	15,9
Er.tart és tagi kölcsön miatti 10%-os adó	4,6	0,5	1,0	104,7	10,5	23,5
Más forrásadós jövedelmek	8,8	2,1	-	10,9	2,9	-
Forrásadós összesen	745,3	154,1	359,0	941,4	184,7	511,0

összesen 105 milliárd Ft-os elért jövedelmet és 11 milliárd Ft-os adóvonzatot vallott 24 ezer magánszemély. Tekintettel a jogcím előző évi minimális nagyságrendjére ebből összesen 100 milliárd Ft-os jövedelemtöbblet képződött a 2006-os évhez viszonyítva.

Jelentősen növekedett a bevallott osztalék jövedelem volumene, amelyből a 2007. évben 324 milliárd Ft jövedelem és 79 milliárd Ft bevallott adó származott. Ennek a jogcímnek a jövedelme közel 70 milliárd Ft-tal növekedett egy év leforgása alatt.

Pozitív egyenleget lehet vonni az egyéni vállalkozók forrásadós jövedelmeinek két évi adatait összehasonlítva is. A 2007. évre bevallott 50 milliárd Ft jövedelem 7 milliárd Ft-tal, a 24,5 milliárd Ft-os adóvonzat 4 milliárd Ft-tal haladja meg a megelőző évi teljesítményt. A jogcím tekintetében megfigyelhető a bevalló személyek ugrásszerű növekménye, a 2006. évi 118 ezer fő több mint kétszeresére, 252 ezer főre emelkedett. A jogcímet érintő változásokban komoly szerepet játszik, hogy 2007-től bevezették a minimálisan elvárt adó alatt teljesítő vállalkozások nyilatkozási kötelezettségét, amely a bevallási adatok szerint sokakat sarkalt legalább az elvárt nyereségi szint feltüntetésére.

A 2007. évben 27 milliárd Ft összegű jövedelem származott tőzsdei ügyletekből, amely 16 ezer személynél közel 5 milliárd Ft értékben keletkeztetett adókötelezettséget. A 2006. évi volument 18 milliárd Ft-os jövedelemtömeggel és nem egész 4 milliárd Ft-os adóteherrel múlta felül a tárgyévi teljesítmény. A dinamikus emelkedését magyarázza, hogy 2007 volt az adónem első teljes éve.

Az ingatlan értékesítéseknél az értékelt esztendő a jogcím jövedelmének 9 milliárd Ft-os és a kapcsolódó adókötelezettség 2 milliárd Ft-os emelkedését hozta, melynek különleges aktualitást adott, hogy a 2007-es esztendő volt az utolsó, melyben még a régi szabályok figyelembevétele mellett lehetett a lakáscélú ingatlanokat értékesíteni. A gyökeresen

változó szabályozás - adózási megfontolásból - bizonyos esetekben az értékesítés időpontjának előrehozását, más esetekben elhalasztását okozhatta.

Több olyan forrásadós jövedelem jogcím is akadt, amely a 2006. évi teljesítményének megismétlésére sem volt képes. Az árfolyamnyereségből származó jövedelemnek a megelőző évi jövedelem volumen 95%-a, az ingatlan bérbeadás jövedelmének 99%-a és a vállalkozásból kivont jövedelem a 77%-a képződött 2007. évben.

Az értékelt évben a teljes forrásadós jövedelem összeg 34,4%-a osztalékokból, 27,7%-a ingatlan értékesítésből, 11,1%-a eredménytartalékból teljesített kedvezményes adózási kifizetésből, 8,6%-a pedig árfolyamnyereségből származott. A 2006. évi megosztási viszonyszámokkal összehasonlítva leszűrhető, hogy az osztalék jövedelem megőrizte vezető pozícióját, miközben az ingatlan adásvétel, árfolyamnyereség és más forrásadós tételek részaránya csökkent az eredménytartalékból teljesített kedvezményes kifizetések érdemi nagyságrendben történő megjelenése miatt.

Összes jövedelem, összes adókötelezettség

A két fő jövedelemcsoportot összeadva látható, hogy az adózók 2007. évről 8.913 milliárd Ft összes jövedelmet vallottak, melyből 7.972 milliárd forint, vagyis a teljes összeg közel 89,4% adózott progresszív módon, a fennmaradó 941 milliárd Ft pedig lineárisan. A 2007. évi összevont jövedelmek közel 14,8%-kal, azaz 1.031 milliárd Ft-tal, míg a külön adózó jövedelmek 26,3%-kal, 196 milliárd Ft-tal haladják meg az egy évvel korábbi bázis adatot. Mindkét jövedelem főcsoport magas dinamikáját a szabályozási háttér érdemi változásai segítették.

Az összes jövedelem önkéntes pénztári kedvezménnyel is korrigált adóvonzata 1.665 milliárd Ft volt 2007-ban, mely 201 milliárd Ft-tal haladja meg az egy évvel korábbi értéket.

Adóalapok, jövedelmek, adók	2006. év		2007. év		2007-2006. változás			
	összesen	átlag	összesen	átlag	összesen	átlag		
Összevont adóalap	6 941	100,0%	4 244	7 972	100,0%	4 378	114,8%	103,2%
Adóalap után számított adó	1 701	24,5%	4 244	1 933	24,2%	4 378	113,6%	103,2%
Adóból levonás összesen*	399	5,7%	-	459	5,8%	-	115,0%	-
Ki nem használt kedvezmény	8	0,1%	-	6	0,1%	-	75,0%	-
Kedvezményezett egyéni adó	1 300	18,9%	3 300	1 180	13,7%	1 520	113,0%	106,7%
Forrásadós jövedelmek	745	100,0%	399	941	100,0%	455	126,3%	114,0%
Forrásadós jövedelmek után adó	171	-	399	753	-	455	126,1%	142,3%
Összes jövedelem	7 686	100,0%	-	8 913	100,0%	-	116,0%	-
Összes jövedelem után adó	1 872	13,1%	3 477	1 663	18,7%	3 663	113,7%	107,3%

* Önkéntes pénztári kedvezményekkel korrigált értékek.

Lényeges változás, hogy a 2007. évben 249 ezer fővel, 3.663 ezer főre emelkedett az adó fizetésére kötelezettek száma. A szélesebb alapokon nyugvó közteher viselés felé tett lépéseket az összevont és forrásadós jövedelemből adókötelezettséget vallók számának emelkedése egyaránt segítette. Az adót fizető kör növekedésének egyik oka, hogy az összevont jövedelem esetében a minimálbért kereső alkalmazottaknál elsőként a 2007-es évben nem fedezte a teljes adókötelezettséget az adójóváírás összege, miközben a forrásadós jövedelmet realizálók körében az egyéni vállalkozói „elvárt adó” intézménye okozhatta a fizetésre kötelezettek ugrásszerű növekedését.

A forrásadós jövedelmek átlagos adóterhelése is csökkenést mutatott a 2007-es évben, hiszen a 2006. évi 20,7% 19,7%-ra mérséklődött. Az átlagos adóterher csökkenését elsősorban a kedvezményes 10%-os adókötelezettséget eredményező eredménytartalékból teljesített kifizetések súlyának emelkedése és a 10%-os adózású osztalék jövedelem volumenbővülése idézte elő.

Az adókötelezettséget vallók létszámának bemutatása

Azt már az elemzés korábbi részében is megállapítottuk, hogy a teljes, közel 4.500 ezres bevallói létszámból 3.663 ezer személynek keletkezett SZJA adókötelezettsége a 2007-es esztendőben. Az adófizetők rétege összesen 7.511 milliárd Ft összevont jövedelmet és 901 milliárd Ft külön adózó jövedelmet ért el, mely után 1.665 milliárd Ft adókötelezettséget vallott. Az adókötelezettséget nem vallók 837 ezer fős tábora közel 461 milliárd Ft-os összevont jövedelmet vallott, melyet adókedvezmények segítségével tudott adókötelezettség keletkezése nélkül

elszámolni. Ugyanennek az adózói körnek 40 milliárd Ft-os forrásadós jövedelme is keletkezett 2007-ben, még hozzá ingatlan értékesítés jövedelmének jogcímén, ami után a „lakásszerzési kedvezménynek” köszönhetően adót már nem vallott.

Az adózók legnépesebb, 2 055 ezer fős tábora az 1 Ft és 200 ezer Ft fizetendő adót szerepeltető kategóriába tartozott. Ők az összevont jövedelmekből 2.135 milliárd Ft-ot, forrásadós jövedelemből 81 milliárd Ft-ot értek el, miközben a kedvezmény jellegű tételek nagyját, 55,9%-át is igénybe vették. A bevallott teljes adókötelezettségből 143 milliárd Ft-ot el nem érő összegben részesednek, ami az országos adatnak mindössze 8,6%-a. Az 1–200 ezer Ft-os sávban az átlagos adókötelezettséget kiszámítva 69 ezer Ft-ot kapunk, a sáv alsó széléhez közelebb álló adókötelezettséggel rendelkezők vannak túlsúlyban a sávon belül.

A magasabb kötelezettséggel terhelt sávok felé haladva párhuzamosan megfogytatkozik az érintett bevallók száma és az igénybevett kedvezmény volumene, növekszik a realizált forrásadós jövedelem, de a vallott adókötelezettség volumene mindeközben jelentékeny marad.

A 10 millió Ft-nál is nagyobb adókötelezettséget valló személyek már alig több mint 6 ezren vannak. Erre az adózói csoportra jellemző, hogy összevont jövedelmük helyett a forrásadós jövedelmek kerülnek náluk túlsúlyba, hiszen közel 210 milliárd Ft-os összevont jövedelmük mellett 249 milliárd Ft külön forrásadós jövedelemről adnak számot, amely 135 milliárd Ft-os adókötelezettséget von maga után.

Adókötelezettség elszámolása

Főként a jogszabályi rendelkezések következményeként változás figyelhető meg az adóévet követő évi elszámolások tekintetében is. Az adóbevallás benyújtásával egyidejűleg 2007. évben relatív többen kerültek befizetői pozícióba és kevesebben tudtak visszaigényléseket érvényesíteni, mint

egy évvel korábban. A még befizetők létszáma közel 323 ezerrel emelkedett, miközben a visszaigénylők 279 ezerrel fogyatkoztak meg. A bevallással egyidejűleg fizetendő összeg az előző évi 68 milliárdról 93 milliárd Ft-ra emelkedett, míg a visszaigényelhető összeg 118 milliárdról 98 milliárd Ft-ra csökkent.

TOP jövedelmek jellegzetességei

A 2007. évben realizált legnagyobb összevont jövedelem 1,7 milliárd Ft-ot tett ki, ami több mint 1,2 milliárd Ft-tal elmarad a 2006. évben bevallott legnagyobb összevont jövedelemtől. A 2007. évi legnagyobb forrásadós jövedelem 2,7 milliárd Ft volt, ami 34 millió Ft-tal meghaladja a 2006. év legnagyobb forrásadós jövedelmét.

A 2007. évben a legnagyobb ingatlanértékesítés 0,8 milliárd Ft-ot eredményezett, a legnagyobb osztalék jövedelem 2,0 milliárd Ft-ra rúgott és a legnagyobb árfolyam nyereség pedig 1,6 milliárd Ft-ot tett ki. A munkaviszonyból származó legmagasabb jövedelem az értékelt esztendőben 1 milliárd Ft-ot enyhén meghaladó összeg volt.

Összegzés

A bevallások fentiekben bemutatott adataiból bepillantást nyertünk a magánszemélyek 2007. évi jövedelemadózásának jellegzetességeibe. A 2007-es esztendő alapvető változásokat hozott a személyi jövedelemadó rendszerében szinte minden területen, amelynek hátterében érdemi törvényi változások hatásai húzódtak meg.

Az értékelt esztendőben az összevont és forrásadós jövedelmek volumenének kiemelkedő növekedésének lehettünk tanúi, melyet a nyugdíj jövedelem szerepének változása és a forrásadós jövedelmek sorába bekerülő kedvezményes 10%-os ki fizetések megjelenése segítettek. Lényegi változásokról tudunk beszámolni a kedvezményjellegű tételek esetében is, ahol az ellentétes irányba mutató folyamatok eredményeképpen a teljes kedvezménytömeg emelkedésére mutattak az adatok.

Az összevont jövedelem sávos vizsgálata rámutatott a minimálbéren vagy alatta foglalkoztatottak számának mérséklődésére, a rendezendő SZJA kötelezettséggel érintett kör bővülésére és az adóterhelés mérséklődésére az összevont, illetve forrásadós jövedelmeknél egyaránt.

IGAR TAMÁS

Könyvajánlatunk:

A magánnyugdíjpénztári tagság

**ALAPVETŐ ISMERETEK
PÉNZTÁRTAGOKNAK
ÉS MUNKAADÓKNAK**

Szerzők:

Dr. Futó Gábor – Varga Éva

A kötet ára:
3.000 Ft + ÁFA

A munka törvénykönyve 2008

**EGYSÉGES SZERKEZETBEN
ÁLLÁSFOGLALÁSOKKAL
ÉS MAGYARÁZATOKKAL
(HATODIK BŐVÍTETT KIADÁS)**

Szerző:

Dr. Breznay Tibor

A kötet ára:
7.500 Ft + ÁFA

**A fenti kötetek megrendelhetők, illetve készpénzért megvásárolhatók
a KOMPKONZULT Kft.-nél
munkanapokon 9 és 15 óra, pénteken 9 és 13 óra között.**

**KOMPKONZULT Kft. • 1111 Budapest, XI. Budafoki út 41/b
Telefon: 381-30-20, 381-30-21 • Fax: 381-30-22**