



Adómentes és adóköteles jövedelmek



2024.09.14.



★ Magyarországi Református Egyház
Dunamelléki Református Egyházkerület

Egyházkerületi Számviteli Nap - 2024.09.14

10.00 – 10.15: Áhítat – Somogyi Péter, egyházkerületi főjegyző

10.15 – 10.30: Bevezetés, előszó – Száday László

10.30 - 10.40: Visszajelzés a 2023-as kérdőív kiértékeléséről - Száday László

10.40 - 10.55: Adómentes és adóköteles jövedelmek elszámolása - járulékfizetési kötelezettség - Száday L.

10.55 - 11.00: Hitéleti tevékenység bevételeinek, mint a lelkeszi jövedelem fedezet meghatározása - Száday L.

11.00 - 11.20: Könyv és iratterjesztés számviteli elszámolása, bizonylatolása - Somogyi Melinda, könyvvizsgáló

11.20 - 11.30 Tervezett jogcímrend változások, gazdálkodási törvény változás-Somogyi Melinda, könyvvizsgáló

11.30 - 11.45: Szünet

11.45 - 12.00: Zárszámadás elfogadásának kritériumai - Száday László

12.00 - 12.15: A számviteli ellenőrzés folyamata - Száday László

12.15 - 12.30: A gyülekezeti adminisztráció támogatás tapasztalatai - Tóthné Csömöri Andrea, em-i számvevő

12.30 - 12.40: Az egyházközségek szakmai mentorálása - Szentgyörgyi Árpád

12.40 - 13.00: Ariadné egyházi könyvelést támogató szoftverben megvalósult új fejlesztések - Szentgyörgyi Á.

13:00 - 14:00: Ebéd

14:00 - 16:00: Ariadné a gyakorlatban - tippek és trükkök, gyakran előforduló hibák - Szentgyörgyi Árpád



Tévhit

- Az egyházra nem vonatkoznak a világi törvények



- A hitéleti bevételeket adómentesen arra fordítjuk, amire akarjuk, mivel már adózott pénzből származnak
- Minden egyházi szolgálathoz kapcsolódó feladat elvégzésének ellenértéke adó- és járulékmentes

- Az egyházi szolgálatteltevők juttatása adó- és járulékmentes
- Az adómentes egyben azt jelenti, hogy járulékmentes is
- Segély címén bárkinek bármennyit lehet adni

Problémák



Nem tiszta jogszabályi háttér

XI.B. Alkalmazottak javadalma és közterhei

XI.B.a. Adómentes javadalmak (egyházi szolgálatok illetményei)

XI.B.a. 1. Kántor (orgonista)

XI.B.a. 2. Egyházfi

XI.B.a. 3. Harangozó

XI.B.a. 4. Diakónus

XI.B.a. 5. Egyéb egyházi szolgálattevő

XI.B.a. Adómentes javadalmak (egyházi szolgálatok illetményei) összesen

XI.B.b. Adóköteles javadalmak

XI.B.b. 1. Irodai alkalmazott(ak) illetménye

XI.B.b. 2. Egyházfenntartói járulékszedők jutalékai

XI.B.b. 3. Egyéb adóköteles javadalmak

XI.B.b. Adóköteles javadalmak összesen

XI.B.c. Közterhek

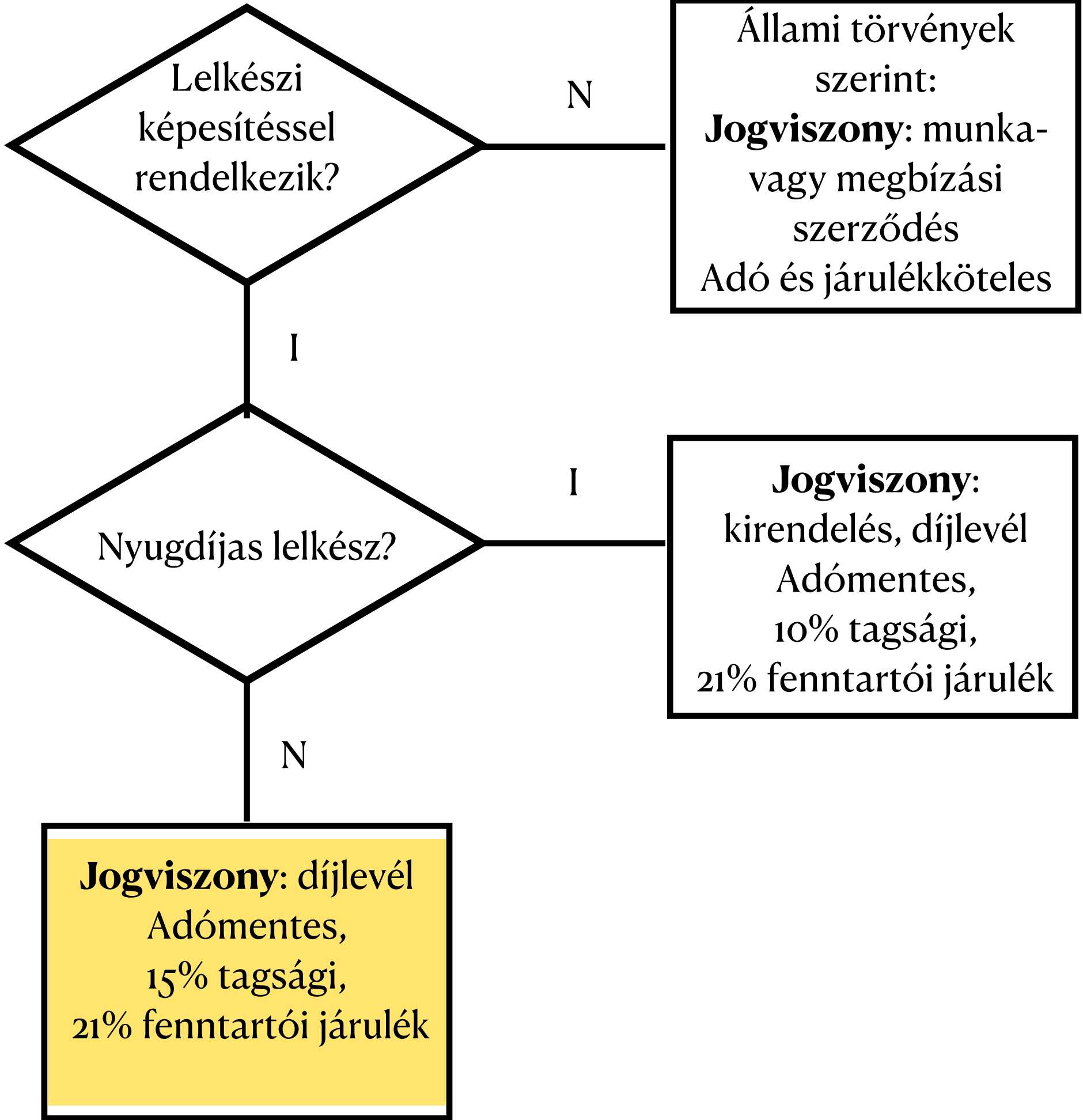
XI.B.c. 1. Alkalmazottak javadalmának közterhei



Költségvetési korlát

jogcímrend

Jelenlegi szabályozás szerint az egyházban szolgálók adó- és járulékfizetési kötelezettsége



Kategóriák

Egyházi személy/magánszemély	SZJA	Járulék
Egyházi személy (lelkészi végzettség - jogviszony: díjlevél)	Adómentes	Járulékköteles (tagsági és fenntartói járulék)
Egyházi szolgálatot végző magánszemély (jogviszony: munka- vagy megbízási szerződés)	Adómentes	Járulékköteles (TB és szocho)
Nem egyházi szolgálatot végző magánszemély (jogviszony: munka- vagy megbízási szerződés)	Adóköteles	Járulékköteles (TB és szocho)

Nem lehet jogviszony nélküli és járulékmentes foglalkoztatás!

“Adjátok meg a császárnak, ami a császáré, és Istennek, ami az Istené!” Mt 22,21



2023-as adatok egy egyházmegyéből

	ADÓMENTES	ADÓKÖTELES
Kántor	X	
Egyházi	X	X
Diakónus	X	
Hittanoktató	X	X
Gyermekek közötti szolgálattevő	X	
Katechéta		X
Fenntartói járulékszedő	X	
Irodai alkalmazottak	X	X
Könyvelő	X	
Takarító	X	X
Munkatárs	X	

	Egyházi személy	Végzett személy
Jogviszony	Egyházi jogviszony	Munkaviszony
Írásbeli kötelezettség	Egyházi jogviszony	Megbízási szerződés
Jövedelem	Egyházi jogviszony	Önálló tevékenységből származó jövedelem
Adómentes bevétel (SZJA törvény 1. számú melléklet 4.8. pontja)	Egyházi jogviszony szertartásért magánszemély közvetlenül vagy közvetve nyújt	Végzett tevékenységért havi díjazásban részesülő személynek jutatót vagyoni érték, amelyet egyházi szertartásért vagy egyházi szolgálatért magánszemély közvetlenül vagy közvetve nyújt.

Art. 7.§ 38. c) Munkaviszony: az egyházi személy foglalkoztatásának alapjául szolgáló rendszeres havi díjazás tekintetében a NAV állásfoglalás szerint a rendelkezés nem alkalmazható, mivel ezen juttatások adó- és járulékkötelezettségét a fennálló jogviszonyra tekintettel kell teljesíteni.

SZJA törvény 1. számú melléklet 4.8. pontja szerint az adómentes bevétel nem kell figyelembe venni azt a bevételt, amely e törvény 1. számú melléklete szerint adómentes

	Egyházi személy	Egyházi jogi személy részére végzett tevékenységet ellátó magánszemély	
Jogviszony	Egyházi szolgálati jogviszony	Munkaviszony	Megbízási jogviszony
Biztosított	Egyházi szolgálati viszonyban álló egyházi személy (Tbj. 6. §. (1) g))	Munkaviszonyban álló személy (Tbj. 6.§. (1) a))	Díjazás ellenében munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében személyesen munkát végző személy, ha az e tevékenységéből származó, tárgyhavi járulékalapot képező jövedelme eléri a minimálbér 30 százalékát, vagy a naptári napokra annak harmincad részét (Tbj. 6. §. (1) f))

	Egyházi személy	Egyházi jogi személy részére végzett tevékenységet ellátó magánszemély	
Jogviszony	Egyházi szolgálati jogviszony	Munkaviszony	Megbízási jogviszony
Járulékalap	A tárgyhónap első napján érvényes minimálbér	Az SZJA tv. szerint összevont adóalapba tartozó önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelem, de havonta legalább a minimálbér 30 százaléka (járulékfizetési alsó határ)	Az SZJA tv. szerint összevont adóalapba tartozó önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelem (Tbj. 27. §. (1) a))

	Egyházi személy	Egyházi jogi személy részére végzett tevékenységet ellátó magánszemély	
Jogviszony	Egyházi szolgálati jogviszony	Munkaviszony	Megbízási jogviszony
Járulékfizetés	Az egyházi szolgálati viszonyban álló egyházi személy után az egyházi jogi személy a minimálbér alapulvételével nyugdíjjárulékot fizet. A járulékot központilag, egy összegben az Art. z szabályai szerint kell az adóhatóságnak bevallani és megfizetni. (Tbj. 37. §. (3))	A társadalombiztosítási ellátások és a munkaerőpiaci célok fedezetére a biztosított társadalombiztosítási járulékot fizet. A társadalombiztosítási járulék mértéke 18,5 százalék (Tbj. 23. §. (1) a) és Tbj. 25. §. (1))	
Mentesülés a járulékfizetés alól	Saját jogú nyugdíjas	Saját jogú nyugdíjas	

	Egyházi személy	Egyházi jogi személy részére végzett tevékenységet ellátó magánszemély	
Jogviszony	Egyházi szolgálati jogviszony	Munkaviszony	Megbízási jogviszony
Szociális hozzájárulási adó	Az egyházi jogi személyt az egyházi szolgálati viszonyban álló egyházi személyre tekintettel havonta terhelő adó alapja a minimálbér. Az adó alapja az adófizetési kötelezettséget eredményező jogviszony fennállása minden napjára számítva a minimálbér harmincad része, ha a jogviszony nem áll fenn a hónap minden napján. Az adó mértéke az adóalap 13 százaléka (Szocho 8. §. (2))	Szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség áll fenn az Szja tv. Szerint összevont adóalapba tartozó adóalap számításánál figyelembe vett jövedelem után. Az adó mértéke az adóalap 13 százaléka (Szocho 1.§ (1))	

	Egyházi személy	Egyházi jogi személy részére végzett tevékenységet ellátó magánszemély	
Jogviszony	Egyházi szolgálati jogviszony	Munkaviszony	Megbízási jogviszony
Mentesülés a Szochó fizetés alól	<p>Az egyházi jogi személynek az egyházi szolgálati viszonyban álló egyházi személyre tekintettel, ha az egyházi szolgálati viszonyban álló egyházi személy saját jogú nyugdíjas vagy özvegyi nyugdíjban részesülő személy, aki a rá irányadó öregségnyugdíj-korhatárt már betöltötte (Szochó 5.§. (1) i)</p>	<p>A Tbj. Szerint saját jogú nyugdíjasnak minősülő adófizetésre kötelezett személy (Szochó. 5.§. (1) j)</p>	

Segélyek magánszemélynek

- Az 1995. évi CXVII. Sza tv. 1. sz. mellékletének 1.3. pontja szerint az egyházi jogi személy által nyújtott szociális segély. Ide kell tervezni és elszámolni a lelkészeknek fizetendő szociális segélyeket.
- **Szociális segély:** a szociálisan rászorulóknak pénzben vagy nem pénzben, ellenszolgáltatás nélkül nyújtott, vissza nem térítendő támogatás. (Sza tv. 3. § 35.)
- **Szociálisan rászoruló:** az a magánszemély, akinek (eltartottjainak) létfenntartása oly mértékben veszélyeztetett, hogy azt – vagyoni viszonyára is tekintettel – csak külső segítséggel képes biztosítani. (Sza tv. 3. § 36.)



Segélyek lelkészeknek

- **2024. évi II. törvény - a lekipásztorok szolgálatáról és jogállásáról - VII.fejezet**
- 92. § (1) A lekipásztor gyermekvállalása esetén a gyermek születésekor vagy örökbefogadásakor, továbbá közeli hozzátartozójának (a lekipásztor szülője, gyermeke, házastársa) halálakor egyszeri, egyházkerületi szabályrendeletben meghatározott mértékű segélyre jogosult.
- (2) Eseti – meghatározott eseményhez kötött – vagy rendszeres támogatásban lehet részesíteni a szociálisan rászoruló, vagy váratlan, rendkívüli helyzetbe került lekipásztort, lelkész családot.
- 93. § A segélyezés és támogatás rendszerét, annak mértékét az egyházmegye, egyházkerület és az intézményfenntartók évenkénti költségvetésében kell meghatározni.



lakhatás biztosítása



- az MRE Lelkészekről szóló tv. szerint a lakhatási támogatás **csak a díjlevéllel rendelkező lelkipásztort és segédlelkészt** illeti meg.
- **SZJA TV. 8. A nem pénzben kapott juttatások közül adómentes:**
 - 8.20. a nyilvántartásba vett egyház, a bejegyzett egyház és a bevett egyház **belső szabályában meghatározott tartási kötelezettségből adódó juttatás**, ideértve az egyházi jogi személy által a kezelésében levő egyházi üdülőben egyházi személynek nyújtott ingyenes üdülést is, valamint az egyházi jogi személyiséggel rendelkező szerzetesrend közösségében élő
- **Más személyeknek a lakhatás biztosítása SZJA, TB és szocho köteles**

Gyülekezeti mobiltelefon adózása



SZJA tv. 70. § (9c) A telefonszámla bruttó összegének 20%-a számít magáncélú használatnak, így ennek 1,18-szoros szorzóval számított összege után 15% szja-t és 13 % szocho-t kell a kifizetőnek fizetni.

Példa:

Telefonszámla bruttó 10.000 Ft/hó

$20\% \times 1,18 = \text{adóalap}$

$20\% = 2.000 \text{ Ft}$, ennek 1,18 szorosa 2.360 Ft után kell fizetni a 15% szja-t (354 Ft) és a 13% szocho-t (306 Ft).

Céges telefon összes adója: 660 Ft.

Kifizető fizeti és az ő adóbevallásában kell bevallani.

Cégkapu regisztráció

- A Cégkapu egy online kommunikációs platform, amelyen a cégek és a legtöbb állami szerv tarthatják egymással a hivatalos kapcsolatot



- Olyan ez a vállalkozások számára, mint a magánszemélyeknek az Ügyfélkapu, de a nagy különbség, hogy a magánszemélyek választhatnak, hogy szeretnének-e Ügyfélkaput használni, a vállalkozásoknak viszont kötelező a Cégkapu
- A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 2024. július 1. napján hatályba lépett 8. § 24. pontja értelmében **gazdálkodó szervezetnek minősül az adószámmal rendelkező egyházi jogi személy is.**
- Ennek értelmében ezeknek a szervezeteknek 2024. augusztus 31-éig cégkaput kell regisztrálniuk.
- hozzá kell szokni, hogy a Cégkapura regisztrált mailcímet folyamatosan figyelni kell, mert ezután minden hivatalos levél oda fog érkezni (célszerű a reformatus.hu végű e-mail címet használni)

Cégkapu - mire kell használni:

MINDEN GYÜLEKEZET: 1) TAONY (Társasági adóbevallást helyettesítő nyilatkozat beküldése)
2) Minden állami szervvel kapcsolatos levelezés (tárhely) ezen a csatornán történik



**ALKAMAZOTTAKKAL
RENDELKEZŐ
GYÜLEKEZETEK:**

Munkavállalókkal kapcsolatos
bevallások

INTÉZMÉNYFENNTARTÓ GYÜLEKEZETEK: minden ügyintézés
elektronikus úton, ezen a csatornán történik



Nyugdíjas lelkesz után fizetendő járulék



- Díjlevél alkotása szükséges
- Tagsági járulék 10% (nem nyugdíjas esetén 15%)
- Fenntartói járulék 21%