



A tőzsdei adózás

HOGYANJA

Ellenőrzőlista a tőzsdei
kereskedés adózásához

Grolmusz Krisztina, Radulovic Attila

A legfontosabb infók a Személyi Jövedelemadó (SZJA) bevallásról

Az SZJA bevallást minden évben legkésőbb május 20-ig kell beadni az **előző évről**. 2020. május 20-ig tehát a 2019/01/01 és 2019/12/31 közötti jövedelmekről kell nyilatkozni.

A tőzsdei kereskedéssel kapcsolatos kategóriák az **Elkülönülten adózó jövedelmek** között találhatók a nyomtatvány 04-es számmal jelzett kiegészítő lapján.

Az adóévben elért kereskedési eredmények szummája jelenti az adóalapot, melynek fizetendő adója az ETÜ kategóriában az adókiegyenlítés segítségével csökkenthető.

A bevallás az alábbi módokon adható be a NAV-nak a **1953**-as nyomtatványon.

Az eSZJA weboldalon keresztül

Az adóhatóság minden állampolgár számára elkészített egy *tervezetet*, mely ezen az oldalon (bejelentkezést követően) elérhető. Az eSZJA weboldalt [itt éred el](#).

A weboldalra történő bejelentkezéshez rendelkezned kell ún. ügyfélkapuval, amely a magyarorszag.hu kormányzati oldalain biztosít lehetőséget az elektronikus ügyintézéshez.

Az ÁNYK szoftveren keresztül

ÁNYK = Általános Nyomtatvány-kitöltő Keretprogram. Lényegében egy számítógépen használható kormányzati alkalmazás, amelyen keresztül millióféle nyomtatványt lehet kitölteni és digitálisan beküldeni. Te magad is használhatod ezt, de kérheted könyvelő segítségét is, hiszen ők is ezt a szoftvert használják.

Nagy előnye a szoftvernek, hogy a betáplált információkat ellenőrzi, és segít kizárni az egyértelmű formai hibákat.

Ha könyvelőt bízol meg a bevallásod elkészítésével, akkor az ügyfélkapudon keresztül felhatalmazást kell adnod számára.

Papír alapon

2020-ban ez már viszonylag ritka, de ha nincs ügyfélkapu regisztrációd, ez az egy lehetőség marad.

A tőzsdei adózás leggyakrabban érintett kategóriái

- Ellenőrzött Tőkepiaci Ügyletek
- Árfolyamnyereség
- Osztalék

A következő fejezetekben megvizsgáljuk ezt a három kategóriát. Az alábbi képen láthatod, hogyan is néz ki a vonatkozó oldal az adóbevallásban.

19SZJA-04		ELKÜLÖNÜLTEN ADÓZÓ JÖVEDELMEK ÉS ADÓJUK RÉSZLETEZÉSE				Lapszám
Adózó neve						
adóazonosító jele		adószáma				
I. AZ ELKÜLÖNÜLTEN ADÓZÓ BELFÖLDRŐL SZÁRMAZÓ JÖVEDELMEK ADÓJA						
	a	Bevétel b	Költség c	Jövedelem d	Adó e	
160.	A termőföld értékesítéséből származó jövedelem és adója A termőföld értékesítésére jutó adókedvezmény					160
161.	Ingatlan értékesítéséből származó jövedelem és adója					161
162.	Vagyoni értékű jog értékesítéséből származó jövedelem és adója					162
163.	Ingó vagyontárgy értékesítéséből származó jövedelem és adója					163
165.	Árfolyamnyereségből származó jövedelem és adója					165
166.	Tartós befektetésből származó jövedelem és adója					166
167.	Osztalék címén megszerzett jövedelem és adója					167
168.	A privatizációs lízing jövedelme és adója					168
169.	Értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem és adója					169
170.	Kamatból származó jövedelem és adója					170
171.	Csereügyletből származó jövedelem és adója (19SZJA-07-es lap 230. sor "b" oszlop + 238. sor "b" oszlop)					171
172.	Ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelem és adója ("a" oszlop: 2019. évi veszteség)					172
173.	A vállalkozásból kivont jövedelem és adója					173
174.	A fizetővendéglátó tételes átalányadója ("a" oszlop: kiadott szobák száma)					174
175.	Egyéb forrásadós jövedelmek és ezek adója ("a" oszlop: a jövedelem megnevezése)					175
176.	A külön adózó jövedelmek és adójuk (a 160-175. sorok oszlopaiba írt összegek együttesen)					176
177.	Az Összefogás az Államadósság Ellen Alapba teljesített befizetéssel összefüggő adóalap-kedvezmény összege					177
178.	A személyi jövedelemadó megállapításnál figyelembe veendő, elkülönülten adózó adóalap és adója (a 61. sor összegénél figyelembe kell venni az "e" oszlop összegét)					178

Ellenőrzött Tőkepiaci Ügyletből származó jövedelem

Rövidítve: **ETÜ**. Ennek a kategóriának a legkedvezőbb az adózása, mivel kizárólag 15% személyi jövedelemadót kell fizetni az adóalapra, valamint lehetőség van az **adókiegyenlítés** alkalmazására.

Két feltételnek kell megfelelnie egy bróker cégnek ahhoz, hogy a rajta keresztül kötött ügyleteidet ETÜ kategóriába sorolhasd:

1. A bróker cég EGT-államban* szabályozott, vagy ha nem EGT-államban szabályozott, akkor az adott állammal van Magyarországnak kettős adóztatást elkerüléséről szóló egyezménye, illetve
2. a szabályozó felügyeleti hatóság és az MNB** közötti információcsere biztosított.

* EGT= Európai Gazdasági Térség.

** MNB = Magyar Nemzeti Bank

Az ETÜ feltételeit az SZJA Tv. 67/A §-a tartalmazza.

Ebbe a kategóriába esnek az ügyleteid, ha például egy magyarországi, osztrák, svájci vagy norvég bróker cégnél kereskedsz.

Elméletileg ugyanide tartoznak az Ausztráliában és Új-Zélandon szabályozott bróker cégek is, azonban ezzel kapcsolatban eltérő tájékoztatást kaphatsz a megyei NAV-igazgatóságokon, így mindenképpen javasoljuk, hogy adóbevallásod kapcsán a beadást megelőzően konzultálj könyvelővel!

Az adóalap tovább csökkenthető a kereskedés során felmerülő járulékos költségekkel, például a kereskedési jutalékkal.

Fontos, hogy a tőkeáttételes kereskedés során a bróker cég által levont vagy jóváírt kamattal (swap) is számolni kell! A pozitív kamat nyereségként, a negatív pedig veszteségként kezelendő.

Adókiegyenlítés

Az adókiegyenlítés a nyereségeid és veszteségeid szembeállításának lehetőségét jelenti. A nyereséged adóalapját csökkentik a **megelőző két évben** realizált veszteségek.

Rendkívül fontos, hogy a veszteségeidet is bevalld minden évben!

Ha a 2019-es évben a kereskedéseid összege **negatív**, azaz veszteséget realizáltál, azt a 19SZJA-04-es lap 172. sorában az **a** oszlopban kell megadnod. Majd ennek a 15%-kal számított adóját a 19SZJA-06 lap 218. sorába is be kell írnod!

Ha a 2019-es évben a kereskedéseid összege **pozitív**, azaz nyereséget realizáltál, azt a 19SZJA-04-es lap 172. sorában a **d** oszlopban kell megadnod.

A nyereséget terhelő adót az **e** oszlopba kell megadnod. Ha a korábbi évekből nem maradt „felhasználható” veszteséged, akkor a nyereség 15%-a lesz az adó összege, ha pedig maradt, akkor az adókiegyenlítés fejezetben találsz leírást, hogyan kell számolnod.

ETÜ Forintra átszámítás

Ha a kereskedés forinttól eltérő devizanemben folyik, az év végi adóbevalláshoz azt forintosítanunk kell, ugyanis az SZJA bevallásban forintösszegeket kell szerepeltetnünk. ETÜ-nél az adóbevallás alapját képező bizonylatunkat ki kell egészítenünk oly módon, hogy a lezárt ügyleteket kell figyelembe venni, a lezárás napján megadott MNB árfolyamon Ft-ra átszámítani. Végül ezeket összesítve kapjuk meg az éves összesített nyereséget/veszteséget.

ETÜ ügyletek saját nyilvántartása

Nagyon lényeges, hogy mindenképpen rendelkezzen egy saját nyilvántartással, amely az összes ügyletet és azok költségeit is tartalmazza. Az adóbevalláshoz ezt nem szükséges csatolni (nincs is rá lehetőség), de a bevallást követő 5 évben bármikor kérheti azt tőled az adóhatóság. Most ennek a nyilvántartásnak a létrehozásához nyújtunk egy kis segítséget.

Tegyük fel, hogy 2019. január 1. és 2019. december 31. között volt 100 lezárt ügyleted. Az ügyletek egy része az „Szuper Bróker” nevű brókercégnél forint alapú számlán, a másik része pedig az „EGT bróker” nevű brókercégnél, dollár és euró alapú számlán realizálódott.

Célszerű például egy közös Excel táblázatot létrehozni, amely összesítve, illetve brókercégenként (vagy számlánként) is tartalmazza a kereskedéseidet és azok részösszegét.

Csekklista a nyilvántartás létrehozásához

1. Kimutatások exportálása a brókercég felületéről
2. Az ügyletkötésekkel kapcsolatban felmerült költségek különválasztása
3. Forintra váltás
4. Részeredmény képzése
5. Eredmények összesítése
6. Adókiegyenlítés alkalmazása (ha az előző két adóbevallásodban veszteséget tüntettél fel)

Az 1-4. lépést számlánként kell elvégezned úgy, hogy minden ügyletet külön kezelsz.

1. Kimutatások exportálása a brókercég felületéről

Ez a legelső lépés, hiszen ennek a kimutatásnak – számlatörténetnek – a segítségével tudod áttekinteni az elmúlt év ügyleteit. Ügyelj arra, hogy csak a 2019-ben **zárult** ügyletek legyenek benne a kimutatásban! MetaTrader platformon a Számlatörténet fülön jobb egérgattintást követően a **Mentés részletes jelentésként** opcióval tudsz kimutatást készíteni. Fontos, hogy az exportálást megelőzően ugyanitt válaszd az **Összes múltbéli adat** lehetőséget!

Ha szeretnéd, akkor [itt találsz](#) egy MT4-es segédeszközt, amely a megadott dátumtartományban Excel által olvasható formátumba (CSV) exportálja az ügyletek összes fontos adatát.

Lényeges, hogy csak a lezárult ügyletek számítanak, tehát az éppen nyitott ügyletek nem!

2. Ügyletkötésekkel kapcsolatban felmerült költségek különválasztása

A bróker cég által felszámított jutalékok összegét érdemes kivonni az ügylet eredményéből. Ha például egy ügylet árfolyam-elmozdulásból származó eredménye +1000 Ft, a kamat -100 Ft, a jutalék pedig -12 Ft, akkor 888 Ft az adóalap ennél az ügyletnél.

Ügylet adóalapja = eredmény + kamat + jutalék

A fenti képlet akkor helyes, ha a jutalék **negatív előjellel van feltüntetve** a számlatörténetben (a kamat lehet pozitív és negatív előjelű is).

3. Forintra váltás

Ha a számlád devizaneme HUF, akkor ezt a lépést nyugodtan átugorhatod.

Ha viszont a számlád devizaneme nem HUF, hanem bármi más, akkor az összes ügylet esetében **egyenként** (és nem az év eredményének végösszegét!) kell átváltani az ügylet adóalapját magyar forintra a záróidőpont alapján.

A MNB oldalán [itt éred el](#) a hivatalos – adóhatóság által elfogadott – árfolyamértékeket. A 2019-es évre vonatkozó árfolyamokat ehhez a csomaghoz is csatoltuk.

Adott például egy USD alapú számla, és egy pozíció, amely 12 USD profittal zárult 2019. február 23-án. Az ügyletnek van még -1 USD kamata, illetve -1.5 USD jutaléka, akkor 9,5 USD adóalapot kell forintra váltani. Az ügylet zárásának napját, valamint az USD oszlopot ki kell keresnünk az Árfolyamok 2019.xlsx nevű fájlban – ez az AI33-as mező, melynek értéke 280,81. Így tehát $9.5 * 280,81$, vagyis **2667,695** Ft az ügylet adóalapja. Az összeget mindig egész számra kell kerekítened, így jelen esetben 2668 Ft jön ki.

Ha esetleg olyan napon is zárult pozíciód, amikor Magyarországon ünnepnap volt – például 2019. március 15. –, akkor mindig a megelőző nap (a példában március 14.) az irányadó.

4. Részeredmény képzése

Ha már rendelkezésedre áll az összes ügylet eredménye, összegezd azokat – például számlánként. A fenti példánk alapján 3 részeredmény áll majd rendelkezésre, hiszen 3 számla eredményeit összegezzük.

5. Eredmények összesítése

Ebben a lépésben add össze a különböző számlákon elért, immáron forintban rendelkezésre álló, költségeket már nem tartalmazó tiszta részeredményeket.

Amennyiben itt pozitív számot kapsz, akkor profitot, ha pedig negatívát, akkor veszteséget realizáltál 2019-re.

6. Adókiegyenlítés alkalmazása

Ellenőrizd, hogy a 2017-es, illetve 2018-as adóbevallásodban nyilatkoztál-e veszteségről, és ha igen, azok összege felhasználható-e. Részletesebben az adókiegyenlítésről ennek a dokumentumnak a vonatkozó fejezetében olvashatsz.

A 2019-es, illetve megelőző évek adóját most már megadhatod a 04-es és 06-os lapok megfelelő mezőiben.

Árfolyamnyereségből származó jövedelem

Ebbe a kategóriába tartozik az értékpapír átruházásakor az eladási árnak az a része (jövedelem), mely meghaladja a bekerülési értéket és kapcsolódó költségeket (összes levonható költség). Az SZJA Tv. 67. §-a tartalmazza az árfolyamnyereségből származó jövedelem adózását.

A két leggyakoribb dolog, ami értékpapírnak minősülhet:

- részvények,
- üzletrészek,
- a **nem ellenőrzött tőkepiaci ügyletek**

Árfolyamnyereségből származó jövedelemnél a veszteségek **nem állíthatók szembe a nyereséggel**, sőt adókiegyenlítésre sincs lehetőség. Itt - bármennyire is furcsa - ha nyereségünk volt az év során, akkor azt akkor is le kell adoznunk, ha az adóévben elért eredményünk egyébként veszteségre jön ki.

Az adóalapot (jövedelmet) megkapjuk, ha a bevételből levonjuk a összes költséget. Ilyen költség pl. az értékpapír megszerzésére fordított összeg és a kapcsolódó járulékos költségek: megszerzéshez, tartásához, eladáshoz kapcsolódó jutalékok.

A tőzsdei adózás hogyanja

A jövedelem után 15% SZJA-t és 17,5% Szochó-t (Szociális Hozzájárulási Adó) kell fizetni.

A 19SZJA (1953) bevallásban a 04. lap 165. sorának **d** oszlopába kell beírni a jövedelmet, az **e** oszlopba a 15% SZJA kerül. Külföldről származó árfolyamnyereség esetében a 05. lap 181. sorának **b** oszlopába a jövedelem, és **e** oszlopába az adó kerül.

A szochó alapját (jövedelmet) a bevallásban a 09. lapon a 287. sor **g** oszlopába írjuk. A szochó fizetési korlát figyelembevételével a számított tényleges szochó alapot a 288. sor **f** oszlopába kell beírni, így a program magától kiszámolja – vagyis a **g** oszlopba beírja -, és átemeli a C lap 95. sorába a fizetendő adót.

Fontos, hogy a szochó fizetési felső határ pontosan legyen meghatározva, mivel azt más jövedelmek is befolyásolják. Elképzelhető akár az is, hogy a más jövedelmek kapcsán a kiszámított szochó miatt ebben a kategóriában már nem kell szochó-t fizetni.

Osztalékból származó jövedelem

Ebbe a kategóriába tartozik, ha például tulajdonrészünk van egy vállalkozásban (pl. részvény, üzletrész) és erre való tekintettel osztalékot kapunk.

Az osztalék teljes egésze jövedelem, költségekkel nem csökkenthető.

Kétféle adókötelezettség merül fel: a 15% SZJA - ez minden osztalék után megfizetendő -, és a 17,5% szochó, mely nem minden esetben fizetendő.

A tőzsdei adózás hogyanja

Pl. EGT-államok tőzsdéin vásárolt részvények osztaléka után csak 15% SZJA-t kell fizetni, míg egyéb (pl. amerikai) részvények után a 15% SZJA mellett a 17,5% szocho fizetési kötelezettség is fennáll.

Osztalékfizetéskor általában a kifizető már a levonásokkal csökkentett osztalékot utalja nekünk, és erről év végén igazolást is ad, melyet a bevallás megfelelő soraiban szerepeltetni kell. Kifizető hiányában (pl. külföldről származó osztaléknál) ha nem tudták levonni az adókat, ezt a bevallásban nekünk kell szerepeltetni és megfizetni.

A 19SZJA bevallás 04. lapjának 167. sora szolgál erre a célra. A **d** oszlopba a jövedelem, míg az **e** oszlopba annak adója kerül. Külföldről származó osztalék esetében a 05. lap 182. sorának **b** oszlopa tartalmazza a jövedelmet és **c** oszlopa az adót.

A szocho számítás és bevallás az árfolyamnyereségnél leírtak szerint történik.

Fontos, hogy a szocho fizetési felső határ pontosan legyen meghatározva, mivel azt más jövedelmek is befolyásolják. Elképzelhető akár az is, hogy a más jövedelmek kapcsán a kiszámított szocho miatt ebben a kategóriában már nem kell szocho-t fizetni.

A tőzsdei adózás hogyanja

Bemutatunk két egyszerűbb példát, hogy látható legyen az adókiegyenlítés előnye.

1. példa

Év	Elért eredmény	SZJA (+)	SZJA (-)
2017-ben	-300 000 Ft (veszteség)		-45 000 Ft
2018-ban	-600 000 Ft (veszteség)		-90 000 Ft
2019-ben	1 500 000 Ft (nyereség)	+225 000 Ft	
Összesen		+225 000 Ft	-135 000 Ft

Az adókiegyenlítésre jogosító összeg megfizetett adóként érvényesíthető, vagyis az adókiegyenlítés miatt nem kell mind a 225 000 Ft adót megfizetni, csupán a különbözetet ($225\,000 - 135\,000 = 90\,000$) azaz **90 000 Ft**-ot.

2. példa

Év	Elért eredmény	SZJA (+)	SZJA (-)
2017-ben	-300 000 Ft (veszteség)		-45 000 Ft
2018-ban	300 000 Ft (nyereség)	+45 000 Ft*	
2019-ben	1 500 000 Ft (nyereség)	+225 000 Ft	
Összesen		+270 000 Ft	-45 000 Ft

Az adókiegyenlítést 3 adóév viszonylatában lehet felhasználni, de ha a korábbi években már éltünk ezzel a lehetőséggel, akkor csak a megmaradt összeg erejéig alkalmazhatjuk. A fenti példában 2018-ban a nyereség utáni fizetendő adó (+45.000 Ft) pontosan akkora volt, mint a megelőző évben elért veszteség utáni negatív adó (-45.000 Ft). Az adókiegyenlítés számításánál ezt felhasználva 2018-ban emiatt nem kellett adót fizetnünk ($45\,000 - 45\,000 = 0$) - azaz 2018-ban 0 Ft volt a fizetendő adó.

De mivel az előző évben már éltünk az adókiegyenlítéssel, ezért sajnos az idei évre már nem maradt adókiegyenlítésre jogosító összegünk, így az egész 2019. évi adót **(+225.000 Ft)** meg kell fizetnünk.

A 216., 217. és 218. sorba a 2017-es, 2018-as és 2019-es évek veszteségének adóit kell megadni. (Ha 2019-ben nyereséget realizáltál, akkor a 218. sort hagyd üresen!)

Az adókiegyenlítésre jogosító összeg kerül a 219. sorba, ezt a mezőt automatikusan kitölti a program. Megfizetett adóként a ténylegesen figyelembe vett összeget írjuk be a 220. sorba – ezt az összeget a program átemeli a 19SZJA-C lap 75. sorába.

Elakadtál?

Ha elakadtál, akkor kérj segítséget!

Grolmusz Krisztina

Irodakukac Kft.

Telefon: **+36 30 992 96 26**

E-mail: kriszti@irodakukac.hu