

A személyi jövedelem adó (szja)

1995. évi CXVII. Törvény

1

Dr. Zsombori Zsolt
adjunktus

A jövedelemadó általános jellemzői

Közvetlen tárgya a jövedelem

Adózási egységre (személyre) vetik ki

A közfelfogás a legigazságosabbnak tartja, mivel az adóterheket differenciáltan kezeli

Mindig meghatározott időszak (pl. naptári év) jövedelmére vonatkozik

Számolhatják un. feltételezett jövedelemre is (átalányadózás)

A jövedelemadók története

- ▶ 1799-ben Nagy-Britanniában a napóleoni háborúkkal összefüggésben vezették be
- ▶ XIX. sz. első felében un. osztályadózás volt (jóléti, jövedelmi osztályok szerint)
- ▶ Magyarországon 1848-ban jelent meg
- ▶ Szervezetek jövedelmének adóztatása a XX. században jelent meg
- ▶ Célja a közteherviselés megvalósítása

Személyi jövedelemadó

A személyi jövedelemadó magánszemélyek és egyéni vállalkozások éves jövedelmét terhelő lineáris adó.



A személyi jövedelemadó céljai

- Minden állampolgár egységesen adózzon a jövedelme után
(A különböző forrásokból szerzett jövedelmek összevontan, egységesen adózzanak)

- Az adófizetés általános kötelezettség:



- Méltányos teherviselés

(Beépíthető számos kedvezmény és mentesség, az egyes gazdaság- és társadalompolitikai célok megvalósulása érdekében)

- Alanya a magánszemély

(Adóbevallás évente egyszer történik, de évközben a kifizető havonta adóelőleget von le)

A törvény hatálya

Alanyi-tárgyi hatály

- Külföldi illetőségű magánszemély – belföldről származó jövedelem
- Belföldi illetőségű magánszemély – belföldi és külföldi jövedelem

Adókötelezettség

- *Bevételszerző tevékenység-megkezdésének napjától tevékenység megszűnéséig*

A törvény területi hatálya

A törvény területi hatálya Magyarország területe, beleértve a vámszabad területeket is. Ebből kiindulva a törvény rendelkezéseit kell alkalmazni például ha:

a munkavégzés, nem önálló tevékenység végzésének helye a belföld,

az önálló tevékenységet végző vállalkozás Magyarországon van bejegyezve,

a bérbeadott ingatlan Magyarországon van,

a jogdíjat, osztalékot, megbízási díjat, kamatjövedelmet, nyereményt magyarországi illetőségű vállalkozás fizette ki.

A törvény időbeli hatálya-1

A legfontosabb az adóév fogalma!

Ugyanis a magánszemélynek évente kell bevallani a jövedelmét, és fontos tudni, hogy az adott adóév jövedelmei közé mit kell beszámítani.

Az adóév alapesetben megegyezik a naptári évvel.

A jövedelmet abban az évben kell az adózónak bevallania, amikor a pénzt megkapta vagy számláján jóváírták → pénzforgalmi szemléletű. Ez alól kivételt képez a tárgyévet követő január 10-ig megszerzett, nem önálló tevékenységből származó azon jövedelem, amit a tárgyévi teljesítésért kapott a magánszemély (decemberi munkabér).

A törvény időbeli hatálya-2

9

Ha a magánszemély nem pénzben, hanem más vagyontárgyban –például értékpapírban vagy természetben– kap jövedelmet, akkor a tulajdonjog megszerzésének időpontja számít.

Igénybe vett szolgáltatás esetében a teljesítés időpontja számít.

Fontosabb definíciók

A bevétel

kapott vagyoni érték (természetben, pénzben kapott, átvállalt, más által kifizetett tartozás, kiadás, kapott kamatkedvezmény).

A költség:

a bevételszerző tevékenység során felmerült, szabályszerűen számlával igazolt kiadás.

A jövedelem:

a bevétel törvényben **elismert költségekkel** csökkentett része vagy bevétel hányada.

Személyi jövedelemadó

Jövedelmek



```
graph TD; A[Jövedelmek] --> B[Összevont adóalapba tartozó jövedelmek]; A --> C[Külön adózó jövedelmek];
```

Összevont
adóalapba
tartozó
jövedelmek

Külön adózó
jövedelmek

A jövedelmek csoportosítása

Összevontan adózó jövedelmek

Nem önálló tevékenységből származó jövedelmek

Munkavégzés

Közmunka

Orsz.gyül.képviselői tevékenység

Személyes közreműködés

GT vezető tisztségviselője

Választott tisztségviselő, ha nem egyéni vállalkozóként végzi

Segítő családtag

Nemzetközi szerződés hatályában a nem önálló tevékenység

Önálló tevékenységből származó jövedelmek

Egyéni vállalkozó

Mezőgazdasági őstermelő

Választott könyvvizsgáló

Bérbeadási tevékenység

Megbízás alapján végzett munka

EP és helyi önk.képviselői tev.

Egyéb összevontan adózó jövedelmek

Adóterhet nem viselő járandóság

Nyugdíjpénztári tag egyéni számlájáról visszairt összeg

Jog, követelés értékesítésének árfolyamnyeresége

Alacsony adókulcsú államból származó kamat, osztalék

Kedvezményes értékpapírjuttatásból származó jövedelem

Külön adózó jövedelmek

Egyéni vállalkozó (osztalékalap utáni szja)

Vagyonátruházásból származó jövedelem

Természetbeni juttatások és más engedmények

Tőkejövedelmek

Vegyes jövedelmek (termőföld, nyeresemény, stb.)

A megszerzett értékpapír, (v. vonatkozó jog) vagyoni értéke

Nem kell bevallást készíteni:

- Adómentes jövedelem
- Ingó vagyonból származó jövedelem, ha a bevétel < 600 ezer Ft (és nem vállalkozóként végzi)
- Amely nemzetközi szerződés vagy viszonyosság alapján Magyarországon nem adóztható
- Egyszerűsített foglalkoztatás napi bér < napi minimálbér/garantált bérminimum 130%-a
- Mezőgazdasági kistermelő bevétele < évi 600 ezer Ft
- Vagyonátruházásból származó bevétel, ha jövedelem nem keletkezett
- Pénzbeli nyereség, kamatjövedelem (ha a kifizető az adót levonta), vagy olyan bevétel után, aminek bevallására a kifizető kötelezett.
- Továbbá nem kell adózni olyan jövedelem után, amelyet más törvény szerint nem kell bevallani.

NAV készíti el az adóbevallás tervezetét

Munkáltatói adómegállapítás megszűnt (2018), helyette a NAV készíti el a tervezetét a munkavállalók számára

Mezőgazdasági őstermelő,

ÁFA fizetésére kötelezett magánszemély,

Egyéni vállalkozó (2019-től),



Összevontan adózó jövedelmek

Jövedelemadó levezetésének általános sémája

16

Bevétel

- Nem bevétel
- Bevételecsökkentő kedvezmények
- Elszámolható (diktált) költség

Adóalap

- Adóalap csökkentő kedvezmények

Korrigált adóalap * SZJA %

(Fel)számított adó

- Adócsökkentő kedvezmények
- + Visszafizetendő adókedvezmények
- Fizetett adóelőlegek

Fizetendő/visszaigényelhető adó

Összevont adóalap megállapítása

- Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek esetében a személyi jövedelemadó alapja a jövedelem.
- Az adóköteles bevételekből le lehet vonni a bevételszerző tevékenység érdekében felmerült ráfordításokat.
 - A nem önálló tevékenységek esetében a költségeknek csak nagyon szűk köre számolható el.
 - Ezek a munkáltatótól származó költségterítések abban az esetben, ha azokat a munkáltató kifizeti.
 - Egyéb összevonandó jövedelmek esetében költséget nem lehet elszámolni.
 - Önálló tevékenységek esetében a költségeket háromféleképpen lehet elszámolni:
 - Diktált költségelszámolással
 - Tételes költségelszámolással
 - Átalányadózással

Szja fogalmak

Nettó munkabér = Bruttó munkabér – Munkavállalót terhelő adók és járulékok

Munkáltató teljes bérköltsége = Bruttó munkabér + Munkaadót terhelő adók és járulékok

Munkabér összes adó és járulékterhe = A munkabér után a munkaadó és a munkavállaló által fizetendő adó és járulékterhek összege

$$Adóék = 1 - \left(\frac{\text{Nettó munkabér}}{\text{Teljes bérköltség}} \right)$$

vagy:

$$Adóék = \left(\frac{\text{Munkabér összes adó és járulékterhe}}{\text{Teljes bérköltség}} \right)$$

A személyi jövedelemadó és egyéb járulékok kulcsai (munkavállaló terhei)

- A személyi jövedelemadó kulcsa: **15%**
- Fizetendő járulékok (bruttó bér után):

A biztosított által fizetendő járulékok megoszlása

Nyugdíjjárulék	Egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék		
	Természetbeni egbizt. járulék	Pénzbeli egbizt. járulék	Munkaerő-piaci járulék
10%	4%	3%	1,50%

A munkáltató terhei

A bruttó bér után a munkáltató által fizetendő terhek:

Szociális hozzájárulási adó (SZOCHO)*	19,5%
Szakképzési hozzájárulás	1,5%
*2019. júliustól a SZOCHO mértéke:	17,50%

Szociális hozzájárulási adó - adóalap

- 1) a természetes személy részére juttatott, kifizetett jövedelem (összevont adóalapba tartozó), beleértve a vállalkozói kivétet, átalányadózó vállalkozó átalányjövedelmét, főállású eva-alany esetében a minimálbér 112,5%-át, mellékállású eva-alany esetében az eva-alap 4%-át;
- 2) a tanulószersződésben meghatározott díj;
- 3) munkavégzési kötelezettséget eredményező más jogviszonyt szabályozó munkaszerződésben, illetőleg más szerződésben meghatározott személyi alapbér, illetőleg díjazás;
 - a) a vállalkozásból kivont jövedelem (tőke kivonás, jogutód nélküli megszűnés)
 - b) az értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelem
 - c) az osztalék, vállalkozói osztalékalap
 - d) az árfolyamnyereségből származó jövedelem
 - e) külföldi illetőségű előadóművész e tevékenységből származó jövedelme, (külön adózó jövedelemnek minősül)

a)-e) után az adót addig kell megfizetni, amíg a természetes személy 1)-3) és a)-e) szerinti jövedelme el nem éri a minimálbér 24x-esét.

Szociális hozzájárulási adó - adóalap

a béren kívüli juttatások

a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások (1,18-as szorzó!)

a kamatkedvezményből származó jövedelem

az általányadózó mezőgazdasági kistermelő által e tevékenysége alapján szerzett jövedelmének 75 százaléka,

a tételes költségelszámolást választó, nemleges nyilatkozatot benyújtó őstermelő bevételeinek 4 százaléka után.

Minimálbér 2019

Minimálbér	Szakképzetlen	Szakképzett	
Havi	149 000	195 000	Ft
Heti	34 260	44 830	Ft
Napi	6 860	8 970	Ft
Óra	857	1 121	Ft

Egyszerű szja példa

24

- ➔ Szomorú Tímea főállású munkaviszonyban dolgozik az Alig Fízet Kft-nél. Az alábbi adatok ismertek róla:

Bérijövedelem

215 000 Ft/hó

Jelenleg gyermektelen

- ➔ Mekkora Szomorú Tímea éves személyi jövedelemadó fizetési kötelezettsége, illetve havonta mennyi adóelőleget vonnak le tőle?

Megoldás

Szja kulcs	15,0%	
Nyugdíjbiztosítási járulék	10,0%	
Egészségbiztosítás	7,0%	
Munkaerőpiaci járulék	1,5%	
Ledolgozott hónapok száma	12	hó
Bruttó bér → bevétel (bérjövedelem*12 hó)	2 580 000	Ft/év
Adóalap = bevétel (ebben az esetben megegyezik)	2 580 000	Ft/év
Korrigált adóalap (ebben az esetben azonos az adóalappal)	2 580 000	Ft/év
Számított adó (korrigált adóalap*15,0% szja kulcs)	387 000	Ft/év
Fizetendő adó (azonos a számított adóval)	387 000	Ft/év
Havi adóelőleg (előző sor osztva 12-vel)	32 250	Ft/hó
Munkaviszonyból származó bérjövedelem	215 000	Ft/hó

Megoldás

Munkavállaló terhei			
Bruttó bér	215 000	Ft/hó	2 580 000 Ft/év
Szja (15,00%)	32 250	Ft/hó	387 000 Ft/év
Nyugdíj járulék (10,00%)	21 500	Ft/hó	258 000 Ft/év
Egészségbiztosítás (7,00%)	15 050	Ft/hó	180 600 Ft/év
Munkaerőpiaci járulék (1,50%)	3 225	Ft/hó	38 700 Ft/év
Nettó jövedelem (járulékokkal csökkentett)	142 975	Ft/hó	1 715 700 Ft/év

Munkaadó terhei			
Bruttó bér	215 000	Ft/hó	2 580 000 Ft/év
Munkáltatót terhelő elvonások	45 150	Ft/hó	541 800 Ft/év
SZOCHO (19,50%)	41 925	Ft/hó	503 100 Ft/év
Szakképzési hozzájárulási adó (1,50%)	3 225	Ft/hó	38 700 Ft/év
Munkaadó összes költsége	260 150	Ft/hó	3 121 800 Ft/év
Adóék	45,04%	Ft/hó	45,04% Ft/év

Jutalom adója

- Szomorú Tímea főállású munkaviszonyban dolgozik, jelenleg gyermektelen.
- Tárgyhónapban jutalomban részesül.
- **Határozza meg a jutalomra eső szja-t!**
- **Végezze el a jutalom bérszámfejtését is!**

Megoldás jutalom adója



Jutalom (egyszeri)	100 000	Ft
Sz.T. havi bérjövödelmének adója (jutalom nélkül):		
2 580 000 * 15,0%	387 000	Ft/év
Sz.T. havi jövödelmének adója (jutalommal együtt)		
(2 580 000 + 100 000) * 15,0%	402 000	Ft/év
Jutalomra eső szja (402 000 - 387 000)	15 000	Ft

Megoldás

Munkavállaló terhei			
Jutalom		100 000	Ft
Szja (15,00%)	15%	15 000	Ft
Nyugdíjárulék (10,00%)	10%	10 000	Ft
Egészségbiztosítás (7,00%)	7%	7 000	Ft
Munkaerőpiaci járulék (1,50%)	1,5%	1 500	Ft
Nettó jutalom		66 500	Ft

Munkaadó terhei			
Jutalom		100 000	Ft
Munkáltatót terhelő elvonások:		21 000	Ft
SZOCHO (19,50%)		19 500	Ft
Szakképzési hozzájárulás (1,50%)		1 500	Ft
Ennyibe kerül Sz.T a munkaadónak:		121 000	Ft
Adóék jutalomra		45,04%	

Nyugdijas munkavállaló

- ▶ Nyugdijas Endrénéről a következő adatok ismertek:

Rokkantság	67%	
Nyugdij	85 270	Ft
Bruttó megbízási díj (tavasz)	60 000	Ft
Bruttó megbízási díj (ősz)	10 000	Ft
4 órás munka	59 000	Ft/hó

- ▶ Határozza meg Nyugdijas Endréné szja fizetési kötelezettségét!

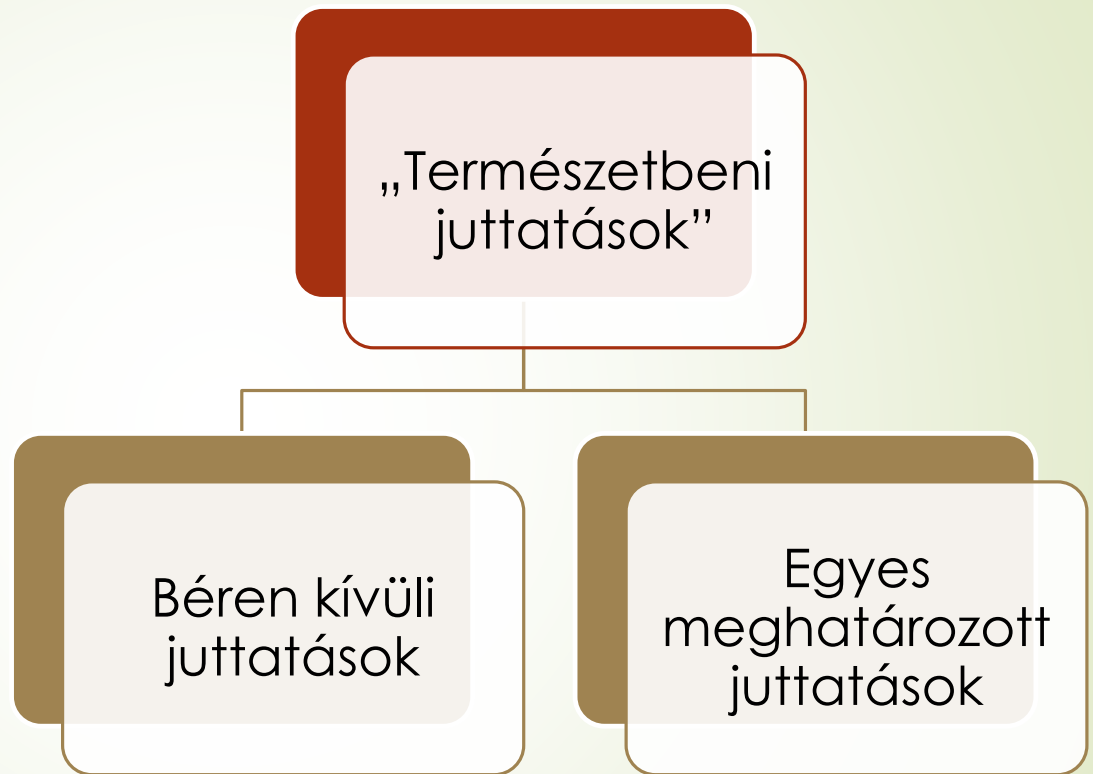
Megoldás:

31

Nyugdíj összege		85 270	Ft/hó
Rokkantság		67%	
Bruttó bér		59 000	Ft/hó
Bruttó megbízási díj		60 000	Ft/hó
Őszi munkavégzés		100 000	Ft/hó
Összesen		160 000	Ft/hó
Költségelszámolás		10%	
Munkabér		708 000	Ft/év
Nyugdíj		1 023 240	Ft/év
Önálló tevékenységből származó jövedelem		144 000	Ft
Összevont adóalap		852 000	Ft/év
2011-től a nyugdíj adómentes juttatás			
Összevont adóalap után számított adó		127 800	Ft/év

Nyugdíjas munkavállaló alkalmazása után nincs SZOCHO, szakképzési hozzájárulás és munkavállalói járulék fizetési kötelezettség, csak SZJA!

Béren kívüli
juttatások és
egyes
meghatározott
juttatások



Béren kívüli juttatások

33

Béren kívüli juttatások	Egyedi keretösszeg	Rekreációs keretösszeg
SZÉP-kártya szálláshely alszámla	225 000 Ft	Költségvetési szerv esetén: 200 000 Ft; Egyéb munkáltató esetén: 450 000 Ft
SZÉP-kártya vendéglátás alszámla	150 000 Ft	
SZÉP-kártya szabadidő alszámla	75 000 Ft	

Béren kívüli juttatások adózása

A béren kívüli juttatások után az adó a kifizetőt terheli (a munkavállaló szempontjából ezen juttatások adómentesek)

Alapja a juttatás 1,00 szorosa.

Mértéke

15% SZJA

19,5% SZOCHO

1,00 szorzó

Béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások

► Jellemző elemek:

- a hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás,
- a cégtelefon magáncélú használata,
- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakba - kivéve a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásra - befizetett összeg,
- a munkáltató által szakképző iskolai tanuló, kötelező szakmai gyakorlaton lévő hallgató, duális képzésben hallgatói munkaszerződés alapján részt vevő hallgató részére ingyenesen vagy kedvezményesen átadott termék, nyújtott szolgáltatás
- a reprezentáció és üzleti ajándék címén adott termék és szolgáltatás,
- a csekély értékű ajándék (max. évi egy alkalommal juttatható), a minimálbér 10 százaléka erejéig,
- az olyan ingyenes vagy kedvezményes termék, amelynek igénybevételére egyidejűleg több magánszemély jogosult, és a kifizető nem képes megállapítani az egyes magánszemélyek által megszerzett jövedelmet,
- az egyidejűleg több magánszemély számára szervezett, ingyenes vagy kedvezményes rendezvénnyel, eseménnyel kapcsolatban a kifizető által viselt költség (beleértve az ilyen rendezvényen, eseményen a résztvevőknek adott ajándéktárgyra fordított kiadásokat is, feltéve, hogy az ajándéktárgy egyedi értéke személyenként nem haladja meg a minimálbér 25 százalékát),

Egyes meghatározott juttatások adózása

Ha a kifizető a béren kívüli juttatások maximális összegét meghaladó mértékben ad, vagy más jellegű juttatást nyújt a munkavállalónak, azt egyes meghatározott juttatásnak nevezzük.

Az egyes meghatározott juttatások után az adó a kifizetőt terheli (a munkavállaló szempontjából ezen juttatások adómentesek)

Alapja a juttatás 1,18 szorosa.

Mértéke

15% SZJA

19,5% EHO

1,18 szorzó

Köztehermentesen adható juttatások

37

Juttatás megnevezése	Értékhatár
Sportrendezvényekre adott belépő, bérlet	minimálbér/év
Kulturális rendezvényekre adott belépő, bérlet	minimálbér/év
Könyvtári beiratkozási díj	minimálbér/év

Béren kívüli juttatások



- Halász Boldizsár főállású munkavállaló.

Jövedelme	250 000 Ft/hó
Üzleti út étkez.tér.	5 000 Ft/hó
Önkéntes NYPT	7 000 Ft/hó
Szép kártya	15 000 Ft/hó
Ledolgozott idő	12 hó

- Végezze el Halász Boldizsár havi bérszámfejtését!
(Az adóék kiszámítása nem szükséges.)

Megoldás:

Brutó bér	250 000 Ft/hó
Éves bruttó bér (havi bruttó bér*12)	3 000 000 Ft/év
Számított adó (bruttó bér*15,0% szja)	450 000 Ft/év
Fizetendő adó = számított adó	450 000 Ft/év
Havi adóelőleg (fizetendő adó/12)	37 500 Ft/hó

Megoldás

Munkavállaló terhei			
Bruttó bér		250 000 Ft/hó	3 000 000 Ft/év
Szja (15,00%)		37 500 Ft/hó	450 000 Ft/év
Nyugdíjárulék (10,00%)		25 000 Ft/hó	300 000 Ft/év
Egészségbiztosítás (7,00%)		17 500 Ft/hó	210 000 Ft/év
Munkaerőpiaci járulék (1,50%)		3 750 Ft/hó	45 000 Ft/év
Összesen levonások:		83 750 Ft/hó	1 005 000 Ft/év
Nettó jövedelem		166 250 Ft/hó	1 995 000 Ft/év

Munkaadó terhei			
Bruttó bér		250 000 Ft/hó	3 000 000 Ft/év
Munkáltató terhei összesen:		52 500 Ft/hó	630 000 Ft/év
SZOCHO (19,50%)		48 750 Ft/hó	585 000 Ft/év
Szakképzési hozzájárulási adó (1,50%)		3 750 Ft/hó	45 000 Ft/év
Munkaadónak ennyibe kerül összesen:		253 750 Ft/hó	3 045 000 Ft/év

Megoldás: levonások

Béren kívüli juttatások →	Terhek -munkaadó		
Szép kártyás juttatás	15 000	Ft/hó	
Adó alapja	15 000	Ft/hó	
Béren kívüli juttatások közterhei	5 175	Ft/hó	
	15%	szja	2 250 Ft/hó
	19,5%	szochó	2 925 Ft/hó
Egyes meghatározott juttatások →	Terhek -munkaadó		
Üzleti út étkezési kts.térítése	5 000	Ft/hó	
Önkéntes nyugdíjpénztári juttatás	7 000	Ft/hó	
Adó alapja	14 160	Ft/hó	
Egyes meghatározott juttatások közterhei	4 885	Ft/hó	
	15%	szja	2 124 Ft/hó
	19,5%	szochó	2 761 Ft/hó
Természetbeni juttatások költsége	37 060 Ft/hó		
Ennyibe kerül H.B. a munkaadójának:	339 560 Ft/hó		

Jövedelemadó levezetésének általános sémája

42

Bevétel

- Nem bevétel
- Bevételecsökkentő kedvezmények
- Elszámolható (diktált) költség

Adóalap

- Adóalap csökkentő kedvezmények

Korrigált adóalap * SZJA %

(Fel)számított adó

- Adócsökkentő kedvezmények
- + Visszafizetendő adókedvezmények
- Fizetett adóelőlegek

Fizetendő/visszaigényelhető adó

Adóalap (csökkentő) kedvezmények



Családi adó- és járulékkedvezmény



Első házások kedvezménye

Mértéke:

Egy eltartott esetén	66 670 Ft/hó/eltartott
Kettő eltartott esetén	133 330 Ft/hó/eltartott
Három vagy több eltartott esetén	220 000 Ft/hó/eltartott

44

Családi adó-
és járulék
kedvezmény

Eltartottnak
az minősül:

**Aki után a magánszemély
családi pótlékot is kap**

**Magzat (fogantatástól
számított 91 naptól)**

**A rokkantsági járadékban
részesülő személy**

Családi adó- és járulékkedvezmény - példa

Kiss Kázmér egy könyvelőiroda vezetője. Három gyermek édesapja, gyermekei 7, 9, és 13 évesek. A vizsgált üzleti évben 8 órás munkaviszonyban dolgozott.



Számítsa ki Kiss Kázmér adózási kötelezettségének mértékét!

Megoldás

Bérijövedelem	675 000 Ft	
Éves bruttó kereset	8 100 000 Ft/év	
Családi kedvezmény		
Egy eltartott esetén	66 670 Ft/hó/eltartott	
Kettő eltartott esetén	133 330 Ft/hó/eltartott	
Három vagy több eltartott esetén	220 000 Ft/hó/eltartott	
Eltartottak száma, hónapok száma	3	12
Esetünkben: $3 \cdot 12 \cdot 220\,000$ Ft	7 920 000 Ft/év	
Korrigált adóalap: $(8\,100\,000 - 7\,920\,000)$	180 000 Ft/év	
Fizetendő adó: $(180\,000 \cdot 0,15)$	27 000 Ft/év	
Havi szja előleg: $(27\,000 / 12)$	2 250 Ft/hó	

Megoldás

Munkavállaló terhei			
Bruttó bér	675 000 Ft/hó	8 100 000 Ft/év	
Szja (15,00%)	2 250 Ft/hó	27 000 Ft/év	
Nyugdíjárulék (10,00%)	67 500 Ft/hó	810 000 Ft/év	
Egészségbiztosítás (7,00%)	47 250 Ft/hó	567 000 Ft/év	
Munkaerőpiaci járulék (1,50%)	10 125 Ft/hó	121 500 Ft/év	
Munkavállalót terhelő járulékok	127 125 Ft/hó	1 525 500 Ft/év	
Nettó kifizetés	547 875 Ft/hó	6 574 500 Ft/év	

Munkáltató terhei			
Bruttó bér	675 000 Ft/hó	8 100 000 Ft/év	
SZOCHO (19,50%)	131 625 Ft/hó	1 579 500 Ft/év	
Szakképzési hozzájárulási adó (1,50%)	10 125 Ft/hó	121 500 Ft/év	
Munkáltatót terhelő járulékok	141 750 Ft/hó	1 701 000 Ft/év	
Kiss Kázmér munkaadójának terhei	816 750 Ft/hó	9 801 000 Ft/év	
Adóék	32,92%	32,92%	

Családi adó- és járulék kedvezmény

- Kovács Piroska a vizsgált adóévben 2 gyermeket nevelt: kisebbik fia 15 éves középiskolás, nagyobbik fia adott év szeptemberében töltötte be 17. életévét.
- K.P. nagy öröme az adóévet követő június 1-jén született meg harmadik gyermeke. A vizsgált évben 12 hónapig alkalmazásban volt. Év elején nyilatkozott, hogy 2 gyermek utáni családi kedvezménnyel kíván élni.
- **A fenti adatok ismeretében, határozza meg K.P. éves adófizetési kötelezettségét és az adóbevallással együtt fizetendő/visszaigényelhető összeget, havi nettó jövedelmét, valamint a munkaadója terheit!**

Megoldás:

Havi bére	340 000 Ft		
Éves jövedelme	4 080 000 Ft		
Családi kedvezmény 2 eltartott esetében	133 330 Ft/hó/eltartott		
Három vagy több eltartott esetén	220 000 Ft/hó/eltartott		
Gyermekek száma	2 fő	11	hó
Gyermekek száma	3 fő	1	hó

- ➔ A születéstől 6 hónapot visszaszámolva, Kovács Piroska tárgyév december 1-jétől jogosult az emelt szintű családi kedvezmény igénybevételére

Családi adó- és járulékkedvezmény:

(11hó*2fő*133 330Ft/hó/eltartott)	2 933 260 Ft			
(1hó*3fő*220 000Ft/hó/eltartott)	660 000 Ft			
Összesen	3 593 260 Ft			
Tényleges adóalap	486 740 Ft			
Fizetendő adó	73 011 Ft/év			
Adóelőleg (4 080 000Ft-12hó*2fő*133 330Ft/hó/eltartott*0,15)	132 012 Ft			
	11 001 Ft/hó SZJA előleg			
Adóbevallással egyidejűleg visszaigényelhető adó	59 001 Ft			

Megoldás:

Munkavállaló terhei (éves <> 12 x havi!!!)	2 gy	3 gy
Bruttó bér	340 000 Ft/hó	4 080 000 Ft/év
Szja (15,00%)	11 001 Ft/hó	73 011 Ft/év
Visszajáró adóelőleg az éves bevallásnál		59 001 Ft
Nyugdíjárulék (10,00%)	34 000 Ft/hó	408 000 Ft/év
Egészségbiztosítás (7,00%)	23 800 Ft/hó	285 600 Ft/év
Munkaerőpiaci járulék (1,50%)	5 100 Ft/hó	61 200 Ft/év
Munkavállalót terhelő levonások	73 901 Ft/hó	886 812 Ft/év
Nettó kifizetés	266 099 Ft/hó	3 193 188 Ft/év
Munkáltató terhei		
Bruttó bér	340 000 Ft/hó	4 080 000 Ft/év
SZOCHO (19,50%)	66 300 Ft/hó	795 600 Ft/év
Szakképzési hozzájárulási adó (1,50%)	5 100 Ft/hó	61 200 Ft/év
Munkáltatót terhelő járulékok	71 400 Ft/hó	856 800 Ft/év
Ennyibe kerül K.P a munkáltatójának	411 400 Ft/hó	4 936 800 Ft/év
Adóék	35,32%	35,32%

A családi adó- és járulékkedvezmény érvényesíthetőségének sorrendje:



1. Személyi jövedelemadó	15,0%
2. Természetbeni egészségbiztosítási járulék	4,0%
3. Pénzbeli egészségbiztosítási járulék	3,0%
4. Nyugdíjjárulék	10,0%

**Kedvezmény
korlát két
gyermekes
adóznál**

**Kis Andrea alkalmazott egy
könyvelőirodában. Egy 4 és egy
7 éves gyermek édesanyja. A
vizsgált üzleti évben 8 órás
munkaviszonyban dolgozott.**

**Számítsuk ki adózási
kötelezettségének mértékét,
valamint a bérszámfejtést is
végezzük el!**

Munkabére	190 000	Ft
Összevont adóalap	2 280 000	Ft
Két kedvezményezett esetén	133 330	Ft
Kis Andrea esetében	3 199 920	Ft/év
Tényleges adóalap	-919 920	Ft
Fizetendő adó	-137 988	Ft



SZJA fizetési kötelezettség 0 Ft.

Érvényesíthető járulékkedvezmény 137 988 Ft

Megoldás:

Járulékkezdvezmény levezetése	137 988	Ft érvényesíthető
Természetbeni egészségbiztosítási járulék éves mértéke:	91 200	Ft
Járulékkezdvezmény érvényesítése (ténylegesen fizetendő járulék):	0	Ft/év (fizetendő járulék)
		
Érvényesíthető járulékkezdvezmény	46 788	Ft/év (maradék)
Pénzbeni egészségbiztosítási járulék éves mértéke	68 400	Ft
Járulékkezdvezmény érvényesítése (ténylegesen fizetendő járulék):	21 612	Ft/év (fizetendő járulék)
		
Érvényesíthető járulékkezdvezmény	0	Ft/év (maradék)
Havi járulékelőleg	1 801	Ft

Megoldás:

Munkavállaló terhei				
Bruttó bér	190 000	Ft/hó	2 280 000	Ft/év
Szja (15,00%)	0	Ft/hó	0	Ft/év
Nyugdíjárulék (10,00%)	19 000	Ft/hó	228 000	Ft/év
Egészségbiztosítás				
Pénzbeli (3,00%)	1 801	Ft/hó	21 612	Ft/év
Természetbeni (4,00%)	0	Ft/hó	0	Ft/év
Egészségbiztosítás (7,00%)	1 801	Ft/hó	21 612	Ft/év
Munkaerőpiaci járulék (1,50%)	2 850	Ft/hó	34 200	Ft/év
Munkavállalót terhelő járulékok	23 651	Ft/hó	283 812	Ft/év
Nettó kifizetés	166 349	Ft/hó	1 996 188	Ft/év
Munkáltató terhei				
Bruttó bér	190 000	Ft/hó	2 280 000	Ft/év
SZOCHO (19,50%)	37 050	Ft/hó	444 600	Ft/év
Szakképzési hozzájárulás (1,50%)	2 850	Ft/hó	34 200	Ft/év
Munkáltatót terhelő járulékok	39 900	Ft/hó	478 800	Ft/év
Kis Andrea munkaadójának költsége	229 900	Ft/hó	2 758 800	Ft/év
Adóék	27,64%		27,64%	

Első házások kedvezménye

Jogosultja:

A 2014. december 31-e után házasságot kötött minden olyan házaspár, amely esetében legalább az egyik házastárs első házasságát köti.

Mértéke házaspáronként:

33 335 Ft/hó

Kezdeté:

A házasságkötést követő első hónap

Időtartama:

Legfeljebb 24 hónap

Kiss Virág egy multinacionális vállalat értékesítési osztályának alkalmazottjaként dolgozott a vizsgált adóévben. Gyermektelen.

Párja Tibor, a megelőző év végén – „végre” – megkérte Virág kezét, az esküvőt tárgyév áprilisában tartották.

Számolja ki Kiss Virág éves személyi jövedelemadó fizetési kötelezettségét!

Első házások kedvezménye

Alapadatok:		
Havi bruttó bér		275 000 Ft
Alkalmazotti jogviszony az évben		12 hó
Házasságkötés utáni teljes hónapok száma az évben		8 hó
Megoldás:		
Éves bruttó kereset		3 300 000 Ft
= Adóalap		3 300 000 Ft
Első házások (adóalap) kedvezménye: $(8 \cdot 33\,335)$		266 680 Ft
Korrigált adóalap: $(3\,300\,000 - 266\,680)$		3 033 320 Ft
Fizetendő éves adó: $(3\,033\,320 \cdot 0,15)$		454 998 Ft

Jövedelemadó levezetésének általános sémája

60

Bevétel

- Nem bevétel
- Bevételcsökkentő kedvezmények
- Elszámolható (diktált) költség

Adóalap

- Adóalap csökkentő kedvezmények

Korrigált adóalap * SZJA %

(Fel)számított adó

- Adócsökkentő kedvezmények
- + Visszafizetendő adókedvezmények
- Fizetett adóelőlegek

Fizetendő/visszaigényelhető adó

Adó kedvezmények

Személyi kedvezmény: Mértéke a havi minimálbér 5%-a. Az veheti igénybe, aki rokkantsági járadékot kap, illetve súlyosan fogyatékos. (A fogyatékoság megállapítása hónapjának első napjától)

Őstermelői kedvezmény: Mértéke évi 100 ezer forint. Őstermelői igazolvánnyal rendelkező magánszemély veheti igénybe, ha 600 ezer forintnál több, de 8 millió forintnál kevesebb árbevételt szerez növénytermesztésből és állattenyésztésből.

Célzott adó kedvezmények

Az adózó az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből

Az önkéntes kölcsönös pénztár(ak)ba befiz. összeg 20 %-a, az egyéni számlán elkülönített és az adóévben **24 óra lekötött összeg 10 %-a** a lekötés adóévében, valamint meghat. **prevenciós szolgáltatás ellenértékéeként- a pénztár által kifizetett összeg 10 %-a**. Együttesen a kedvezmény **max. 150 eFt** lehet. A NAV az adókedvezményt a megjelölt pénztár számlájára teljesíti.

A nyugdíj-előtakarékossági számlára „NYESZ-R” befizetett összeg 20 %-a, de legfeljebb 100 eFt (aki 2020. január 1. előtt tölti be az öregségi nyugdíjkorhatárt, **130 eFt**). Az adóhivatal az adókedvezményt a megjelölt „NYESZ-R” számlára teljesíti.

A nyugdíjbiztosítási szerződés szerződője rendelkezhet az adóévben az általa szerződőként befizetett összeg 20 százalékáról, de legfeljebb 130 eFt. Az adóhivatal az adókedvezményt a biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti.

**Max.
280
eFt**


Személyi kedvezmény

Majoros Kázmér egy
vállalat főkönyvelője.

Augusztus hónapban
cukorbetegséget
állapítottak meg nála, amely
súlyos fogyatékoságnak
minősül és erről orvosi
igazolással is rendelkezik.

**Számítsa ki Majoros Kázmér
szja fizetési kötelezettségét!**

Megoldás

Jövedelem	200 000 Ft/hó		
Éves jövedelem	2 400 000 Ft/év		
Számított adó	360 000 Ft/év		
Adókedvezményre jogosító idő:	5 hó		
Súlyos fogyatékoság		személyi kedvezmény	
Adókedvezményként a minimálbér	5%	-át lehet elszámolni havonta	
Ez esetünkben	7 450 Ft/hó		
Adókedvezmény teljes adóévre: $(7\,450 \cdot 5)$	37 250 Ft		
Fizetendő adó (éves): $(360\,000 - 37\,250)$	322 750 Ft/év		

65 Külön adózó jövedelmek



Külön adózó jövedelmek

- ▶ A külön adózó jövedelmek kategóriájának megtartását indokolják:
 - ▶ Az adóbevételekhez képest magas adminisztrációs költségek (kisösszegű kifizetések).
 - ▶ Egyszerűbb ügykezelés (ingó, ingatlan vagyontárgy értékesítése, bérbe-adása)
 - ▶ Adóellenőrzés bonyolultsága, adminisztráció csökkentése (magán-vállalkozások átalányadózása).
 - ▶ Befektetések ösztönzése (osztalékadó, kamatadó).
 - ▶ Külön adózó jövedelmekkel szemben az összevont adóalapot csökkentő adókedvezményeket nem lehet igénybe venni.

Ingatlan és vagyoni értékű jog átruházásból származó jövedelem

+	Értékesítésből származó bevétel
-	Vagyonszerzésre fordított összeg
-	Értéknövelő beruházások
-	Értékesítés során felmerült ráfordítások
=	Jövedelem
-	Jövedelemcsökkentő tételek
=	Adóalap
*	Adókulcs (15%)
=	Fizetendő adó

Ingatlan és vagyoni értékű jog átruházásból származó jövedelem

- ▶ Az eladott vagyonnal összefüggésben az eladónál felmerültek (levonható) kiadások:
 - ▶ A vagyon megszerzésre fordított összeg
 - ▶ Vételár a megfizetett illetékekkel
 - ▶ Az eladásra kerülő ingatlanon elvégzett értéknövelő beruházás számlával igazolt költsége
 - ▶ Az ingatlan értékét, állagát megóvó ráfordításokon felül az ingatlan forgalmi értékét növelő ráfordítás (pl. a fűtés korszerűsítése, kerítés építése)
 - ▶ Az ingatlanjog eladásával kapcsolatban felmerült kiadás
 - ▶ Pl. a hirdetések díja
 - ▶ **Karbantartási költségek nem levonhatók!!! (pld. festés, kazán vízkőmentesítés, stb.)**

Ingyenértékesítés esetében az adóalap nagyságának megállapítása

Ingyenértékesítésre vonatkozó vagyoni értékű jog	
Szerzés éve	Adóalap a jövedelem százalékában
Adóév	100%
Adóévet megelőző 1. év	100%
Adóévet megelőző 2. év	90%
Adóévet megelőző 3. év	60%
Adóévet megelőző 4. év	30%
Adóévet megelőző 5. év és több	0%

Ingyatlan - példa

Budai Ágnes 2 évvel ezelőtt örökölt egy családi házat Tapolcán. Az alábbi adatok ismertek:

A cs.ház örökség szerinti értéke	25 000 000	Ft
A cs.ház eladási ára	32 500 000	Ft
Felmerült költségek (ügyvédi díj, illetékek)	1 800 000	Ft

Mennyi személyi jövedelemadó megfizetésére kötelezett az ingatlan értékesítése után?

Megoldás:

+ Ingatlan értékesítés bevétele	32 500 000	Ft
- ügyvédi díj, illeték	1 800 000	Ft
- családi ház örökség szerinti értéke	25 000 000	Ft
= Jövedelem	5 700 000	Ft
Jövedelemcsökkentő tétel: a tulajdonszerzés után 2 évvel történt értékesítés esetén az adóalap a jövedelem:	90%	-a
Fizetendő adó (5 700 000*90,0%*15,0%)	769 500	Ft

Ingó vagyontárgyból származó jövedelem adózása

+	Értékesítésből származó bevétel
-	Vagyonszerzésre fordított összeg
-	Értéknövelő beruházások
-	Értékesítés során felmerült ráfordítások
=	Jövedelem
-	Jövedelemcsökkentő tételek
=	Adóalap
*	Adókulcs (15%)
=	Számított adó
-	30 000 Ft (200 000 * 15%.)
=	Fizetendő adó

Ingó vagyontárgyból származó jövedelem adózása

Ingó vagyontárgy értékesítéséből származó bevétel minden olyan bevétel, amelyet az ingóság átruházásra tekintettel az eladó megszerzett.

Ilyennek minősül különösen:

- Az eladási ár
- A cserében kapott dolognak a jövedelemszerzés időpontjára megállapított szokásos piaci értéke
- Valamint az ingó vagyontárgy társasági szerződésben, más hasonló okiratban meghatározott értéke (pl. apport esetében)

Ingó vagyontárgyból származó jövedelem adózása

- A jövedelmet úgy kell megállapítani, hogy az ingó vagyontárgy értékesítéséből származó bevételből le kell vonni:
 - A megszerzésre fordított összeget
 - A megszerzéssel és eladással kapcsolatban felmerült, igazolt költségeket
 - A vagyontárgy értékét növelő ráfordításokat (ha azokat korábban költségként még nem számolták el).
- Amennyiben az ingóság megszerzésére fordított összeg nem állapítható meg → a bevétel 25 %-a a jövedelem (más összegek ez esetben nem vonhatók le)

Ingó vagyontárgyból származó jövedelem adózása

Ha az ingó vagyontárgya értékesítésből származó adóévi **bevétel a 600 ezer Ft-ot nem haladja meg**, akkor nem kell jövedelmet megállapítani.

Nem keletkezik sem bevallási, sem adófizetési kötelezettség, valamint az üzletszerűség sem vizsgálható, ha az ingó vagyontárgy(ak) értékesítéséből származó **jövedelem a 200 ezer Ft-ot az adóévben nem haladja meg**.

Amennyiben az ingó vagyontárgyak értékesítéséből származó jövedelem a 200 ezer Ft-ot meghaladja, akkor csak a 200 ezer Ft feletti rész után kell az adót megfizetni → teljes jövedelmet be kell vallani, de annak adóját 30 ezer Ft-tal csökkenteni kell.



Az év során értékesítettünk egy hosszabb ideje a család birtokában lévő XIX. századi tálalószekrényt.



Külön adózó jövedelemként mekkora összeget kell szerepeltetni az SZJA bevallásban?

Megoldás:

Ingóság értéke	1 150 000 Ft
Jövedelem (bevétel 25%-a)	287 500 Ft
(Jövedelemhányad)	25%
Adókedvezmény	30 000 Ft
Fizetendő adó (287500*0,15 - 30000)	13 125 Ft

Ha a megszerzésre fordított összeg nem állapítható meg, akkor a bevétel 25%-a számít jövedelemnek.

Az ingó vagyontárgyak átruházásából az év során együttesen származó jövedelem adójának csak a 30 ezer forintot meghaladó részét kell megfizetni.

Árfolyamnyereségből származó jövedelem adózása

+	Értékesítésből származó bevétel
-	Értékpapír megszerzésére fordított összeg
-	Járulékos költségek
=	Jövedelem
-	Korábbi ügyletek árfolyamveszteségei
=	Adóalap
*	Adókulcs (15%)
=	Fizetendő adó

Árfolyamnyereségből származó jövedelem adózása

Árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül az értékpapír átruházása ellenében megszerzett bevételnek az a része, amely meghaladja az értékpapír megszerzésére és a járulékos költségekre fordított kiadás együttes összegét.

Az értékpapír átruházásából származó, árfolyamnyereségnek minősülő jövedelem csak akkor csökkenthető az adóévben, vagy a korábbi években elszenvedett árfolyamveszteség összegével, ha az ügyleteket ellenőrzött tőkepiacon kötötték. (Csak realizált árfolyamveszteség számolható el.)

Árfolyamnyereségből származó jövedelem adózása

Az értékpapír megszerzésére fordított összeg többek között:

- Az ügylet igazolt ellenértéke;
- Társas vállalkozás alapítása útján szerzett értékpapír esetén, a társas vállalkozás részére igazoltan szolgáltatott vagyoni hozzájárulásnak a létesítő okiratban meghatározott értéke;
- A vállalkozásból kivont jövedelem címén megszerzett értékpapír esetében az ezen a címen megszerzett bevételként figyelembe veendő érték;
- Az illetékkiszabáshoz figyelembe vett érték.

Árfolyamnyereségből származó jövedelem adózása

Az értékpapír értékesítéséhez kapcsolódó járulékos költségnek minősül például:

- A befektetési szolgáltató részére a befektetési szolgáltatási és a befektető szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatási tevékenység ellenértéke
- Az értékpapír megszerzésekor fizetett illeték
- Az értékpapír megszerzésének és eladásának alapjául szolgáló jegyzési, vételi és eladási jog ellenértéke

Értékpapír - példa

Minden Áron január 21-én OTP részvényeket vásárolt.

A részvényeket még ugyanazon év március 11-én értékesítette.

A bank a részvények megszerzése és értékesítése során is felszámolt tranzakciós költségeket.

Mekkora a fizetendő árfolyamnyereség adó?

Megoldás:

Vásárolt OTP részvény mennyiség	100 db
Darabonkénti bekerülési ár	5 725 Ft
A beszerzés járulékos költségei	1,0% /beker.ktsg
OTP részvény darabonkénti aladási ára	6 730 Ft
Az értékesítés járulékos költségei	0,5% /értékesítés ár
Jövedelem tőzsdei árfolyamnyereségből	91 410 Ft
$(100 \text{ db} * 6 730 \text{ Ft} * 99,5\%) - (100 \text{ db} * 5 725 \text{ Ft} * 101,0\%)$	
Adó	13 712 Ft

- ➔ Tőzsdei és nem tőzsdén forgalmazott értékpapírok árfolyamnyeresége egységesen **15%-kal** adózik.

Gyakorlás: összetett szja



Összetett szja feladat

Majoros Kázmér a vállalat főkönyvelője. Két gyermekes családapa, idősebb gyermeke, Krisztián 7 éves, szeptembertől iskolás. Utána iskolakezdési támogatásban részesült. Felesége szeptember 30-án hozta világra második gyermeküket.

Munkaviszonya mellett a helyi önkormányzatnál a pénzügyi bizottság tagja, amelyért havi tiszteletdíjat kap.

A család négy évvel ezelőtt örökölt egy lakást, melyet az idén értékesítettek. A szerzéskor illetéket és közjegyzői díjat is fizettek.

Augusztus hónapban cukorbetegséget állapítottak meg nála, amely súlyos fogyatékoságnak minősül és erről orvosi igazolással is rendelkezik.

- **Számítsa ki Majoros Kázmér éves szja-fizetési kötelezettségét!**

Havi jövedelem	200 000 Ft
Kapott önkéntes nypt-i hozzájárulás	8 000 Ft/hó
Tiszteletdíj	115 000 Ft/hó
Örökölt lakás szerzési értéke	4 000 000 Ft
Lakás értékesítési ára	4 500 000 Ft
Illeték, közjegyző	126 000 Ft
Adókedvezményre jogosító idő:	5 hó

Összevonás
alá eső
jövedelmek:

Munkaviszonyból származó jövedelem	2 400 000 Ft
Munkáltató által levont adóelőleg (1 gy)	239 994 Ft
Más, nem önálló tev.származó jövedelem	1 380 000 Ft
A kifizető a fenti összeg után levont adóelőleg	207 000 Ft
Összevont adóalap	3 780 000 Ft
Év közben kifizetők által levont adóelőleg összesen	446 994 Ft

Az önkéntes nypt-i hozzájárulásként kapott összeg nem része az összevont adóalapnak, utána a munkáltató fizet az 1,18-os adóalap kiegészítéssel megnövelt összegre 15,0%-os személyi jövedelemadót + 19,5%-os SZOCHO-t

Kedvezmények:

87

Családi kedvezmény (adóalap!!! kedvezmény)

- ▶ Április 1-jétől két gyermek utáni családi kedvezményre jogosult, mert második gyermeke ekkor érte el a 91napos magzati kort:

$$1 \text{ gy} * 3 \text{ hó} * 66\,670 \text{ Ft} = 200\,010 \text{ Ft}$$



$$2 \text{ gy} * 9 \text{ hó} * 133\,330 \text{ Ft} = 2\,399\,940 \text{ Ft}$$



2 599 950 Ft adóalap kedvezmény

Súlyos fogyatékoság (adó!!! kedvezmény)

$$149000 * 0,05 = 7\,450 \text{ Ft/hó}$$

Súlyos fogyatékoság címén az év első napján érvényes minimálbér 5,0%-át lehet havonta elszámolni adókedvezményként.

Mivel augusztus elsejétől rendelkezik orvosi igazolással, így a fennmaradó hónapokra a következőképpen alakul az igénybe vehető adókedvezmény értéke:

$$5 \text{ hó} * 7450 \text{ Ft} = 37\,250 \text{ Ft}$$

Elkülönülten adózó jövedelmek:



Ingtalaneladás (4 500 000 - 4 000 000 - 126 000)	374 000 Ft	→	ingatlaneladásból származó jövedelem			
Az adóalap 4 év tulajdonlás után a jövedelem:	30% a	→	112 200 Ft			
A fizetendő adó ennek az összegnek a	15% a		16 830 Ft			

Fizetendő adó:



Összevont adóalap			3 780 000 Ft
Összevont adóalap kedvezmény			2 599 950 Ft
Korrigált adóalap (3 780 000 - 2 599 950)			1 180 050 Ft
Számított adó	→	korrigált adóalap*szja %	177 008 Ft
Fizetendő adó	→	számított adó - adókedvezmény	139 758 Ft
Külön adózó jövedelmek	→	Lakásértékesítés adóvonzata	16 830 Ft
Összesen fizetendő adó (előző két sor összege)			193 838 Ft
Az év során levont és befizetett adóelőleg			446 994 Ft
Az adóbevallás benyújtásával egy időben visszaigényelhető adó			253 157 Ft

Szakképzettek garantált bérminimuma:


Ügyes Pisti szakiskolai tanuló január 1-jétől december 31-éig töltötte egy éves gyakorlati idejét a Jeles Kft-nél. Június végén szakvizsgát tett, ezért ettől az időponttól jogosult a szakképzetteknek járó bérminimumra.

A munkavállaló által betöltött munkakörhöz szükséges, legalább középfokú szakképzettséget, képesítést igénylő szakmában a fennálló munkaviszonyban, illetve azt megelőzően szerzett két év gyakorlati idő esetén a kötelező legkisebb garantált munkabér

195 000 Ft/hó

Január 1-étől 149 000 Ft/hó július 1-étől 195 000 Ft/hó
--

Megoldás:

Összevont adóalap		894 000 Ft 1-6.hó
		1 170 000 Ft 7-12.hó
Összesen		2 064 000 Ft 1-12.hó
Fizetendő adó		309 600 Ft/év
SZJA előleg		25 800 Ft/hó

**Gyakorlás:
összetett
SZJA 2**



Feladat: Fenyő Miki a „Made in Hungária” együttes énekes. A vizsgált üzleti évben 8 órás munkaviszonyban dolgozott. Az alábbi adatokat tudjuk róla:

- Bérjövödelme havonta 550 000 Ft volt.
- Márciusban és novemberben kapott 500-500 eFt jutalmat is.
- 2 gyermeke van,
- A vizsgált adóévben, május 20-án feleségül vette Miltényi Verát, mindketten először házasodtak.
- Mikinél, szeptember 1-én cukorbetegséget állapítottak meg, melyről orvosi igazolást kapott és súlyos fogyatékoságnak minősül.
- Eladott egy régi zongorát 1 Mft-ért, mely több tucat éve a család birtokában van, ezért bekerülési értéke nem ismert.
- Adóév január 10-én 1000 db OTP részvényt vásárolt darabonként 8700 Ft-os áron, melyet 2 hónappal később értékesített is 9600 Ft-ért. A részvény vásárlásakor a bank 1% jutalékot számított fel, míg az értékesítésekor 0,2%-ot (a vételi, illetve eladási árra vonatkoztatva).
- A munkáltatójától SZÉP kártyára kap évente 250 ezer Ft természetbeni juttatást, valamint önkéntes nypt-i hozzájárulást is évi 50 ezer Ft értékben.

Számítsa ki Miki éves személyi jövedelemadó- és járulékfizetési kötelezettségének mértékét, valamint a munkáltatója éves adó- és járulékfizetési kötelezettségét, továbbá az adóéket az összes juttatása figyelembevételével!

Megoldás:

Éves bér:	7 600 000 Ft
Korrigált adóalap:	4 166 735 Ft
Számított Szja:	625 010 Ft
Fizetendő összevontan adózó Szja (mvállaló):	595 210 Ft
Nettó éves bér:	5 598 790 Ft
Összes levonás (adó és járulék) mvállaló:	2 001 210 Ft
SZOCHO (mbér):	1 482 000 Ft
Szakképzési hozzájárulás:	114 000 Ft
Béren kívüli juttatások (szja):	37 500 Ft
Béren kívüli juttatások (szochó):	48 750 Ft
Egyes meghatározott juttatások (szja):	7 500 Ft
Egyes meghatározott juttatások (szochó):	9 750 Ft
Természetbeni juttatások éves terhe:	103 500 Ft
<i>Ennyibe kerül a munkaadójának:</i>	<i>9 599 500 Ft</i>
Adóék:	38,55%
Külön adózó jövedelmek adója:	126 570 Ft
Fizetendő/visszaigényelhető SzJA összesen:	721 780 Ft
Résztvény	
Fizetendő Szja	119 070 Ft
Ingóság	
Fizetendő Szja	7 500 Ft