

# Pénzügytan gyakorlat (szja)

1995. évi CXVII. Törvény

1



**Dr. Zsombori Zsolt**  
adjunktus

# Személyi jövedelemadó

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



# 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

Személyes közreműködés

GT vezető tisztségviselője

Választott tisztségviselő, ha 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 visszaírt összeg

Jog, követelés értékesítésének árfolyamnyeresége

Alacsony adókulcsú államból származó kamat, osztalék

Kedvezményes értékpapírajuttatásból származó jövedelem

## Külön adózó jövedelmek

Egyéni vállalkozó (osztalékalap utáni szja)

Vagyónátruházásból származó jövedelem

Természetbeni juttatások és más engedmények

Tőkejövedelmek

Vegyes jövedelmek





7

# Összevontan adózó jövedelmek

# Jövedelemadó levezetésének általános sémája

8

## Bevétel

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

## Adóalap

- Adóalap csökkentő kedvezmények

## Korrigált adóalap

**Számított adó = Korrigált adóalap \* SZJA%**

- 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 bevétel **levonhatóak** a tevékenység érdekében **felmerült ráfordítások**

A **nem önálló tevékenységek** esetében a költségeknek csak nagyon szűk köre számolható el.

**Egyéb összevonandó jövedelmek** esetében költséget **nem lehet** elszámolni.

**Önálló tevékenységek** esetében a költségeket **háromféleképpen lehet elszámolni:**

Ezek a **munkáltatótól származó költségtérítések** abban az esetben, ha azokat a munkáltató kifizeti.

**Diktált költségelszámolással**

**Tételes költségelszámolással**

**Átalányadózással**

# Szja fogalmak

**Nettó munkabér** = Bruttó munkabér – Munkavállalót terhelő adók és járulékok

**Munkáltató teljes bérkötsége** = Bruttó munkabér + Munkaadót terhelő adók és járulékok

**Munkabér összes adó és járulékkerhe** = A munkabér után a munkaadó és a munkavállaló által fizetendő adó és járulékkerhek összege

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

vagy:

$$Adóék = \left( \frac{\textit{Munkabér összes adó és járulékkerhe}}{\textit{Teljes bérkötség}} \right)$$

# A Bruttó bért terhelő adók és egyéb járulékok

11

## A munkavállaló által a bruttó bér terhére fizetendő adók- és járulékok

SZJA	Nyugdíjjárulék	Egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulék		
		Természetbeni egbizt.járulék	Pénzbeli egbizt.járulék	Munkaerőpiaci járulék
15%	10%	4%	3%	1,50%

## A munkaadó által a bruttó bér után fizetendő adók- és járulékok

Szociális hozzájárulási adó (SZOCHO)	Szakképzési hozzájárulási adó
17,50%	1,50%

<b>= Foglalkoztatás költsége</b>		<b>119,0%</b>
M.adó terhei	+ Szakho	1,5%
	+ Szochó	17,5%
<b>+ Bruttó bér</b>		<b>100%</b>
M.vállaló adó- és járulékkerhei	- SzJA	15,0%
	- Nyugdíjjárulék	10,0%
	- Természetbeni egbizt.j	4,0%
	- Pénzbeli egbizt.járulék	3,0%
	- Munkaerőpiaci járulék	1,5%
<b>= Nettó munkabér</b>		<b>66,5%</b>



# Minimálbér 2019

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

# Szja előleg megállapítása

Fő szabályként az adóelőleg alapját az adóalap meghatározására irányadó rendelkezések szerint kell megállapítani

A kifizető a bevételt terhelő adóelőleget a magánszemély által írásban adott adóelőleg-nyilatkozat figyelembevételével állapítja meg

Nyilatkozat adható esetenként vagy az adóéven belül visszavonásig (újabb nyilatkozattételig).

A nyilatkozat tartalmát érintő bármely változás esetén a magánszemély köteles haladéktalanul új nyilatkozatot tenni.

A bevétel adóelőleg-alapjának megállapításához levonandó költségről, költségnyadról,

Az érvényesíteni kívánt adóalap- és adókedvezményekről

# Egyszerű szja példa

14

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

Bérijövedelem

215 000 Ft/hó

Jelenleg gyermektelen

- Mekkora 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

16

<b>Munkavállaló terhei</b>			
Bruttó bér	215 000	Ft/hó	2 580 000 Ft/év
Szja (15,00%)	32 250	Ft/hó	387 000 Ft/év
Nyugdíjárulék (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
<b>Nettó jövedelem (járulékokkal csökkentett)</b>	<b>142 975</b>	<b>Ft/hó</b>	<b>1 715 700 Ft/év</b>

<b>Munkaadó terhei</b>			
Bruttó bér	215 000	Ft/hó	2 580 000 Ft/év
Munkáltatót terhelő elvonások	40 850	Ft/hó	490 200 Ft/év
SZOCHO (17,50%)	37 625	Ft/hó	451 500 Ft/év
Szakképzési hozzájárulási adó (1,50%)	3 225	Ft/hó	38 700 Ft/év
<b>Munkaadó összes költsége</b>	<b>255 850</b>	<b>Ft/hó</b>	<b>3 070 200 Ft/év</b>
<b>Adóék</b>	<b>44,12%</b>	<b>Ft/hó</b>	<b>44,12% Ft/év</b>



# 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



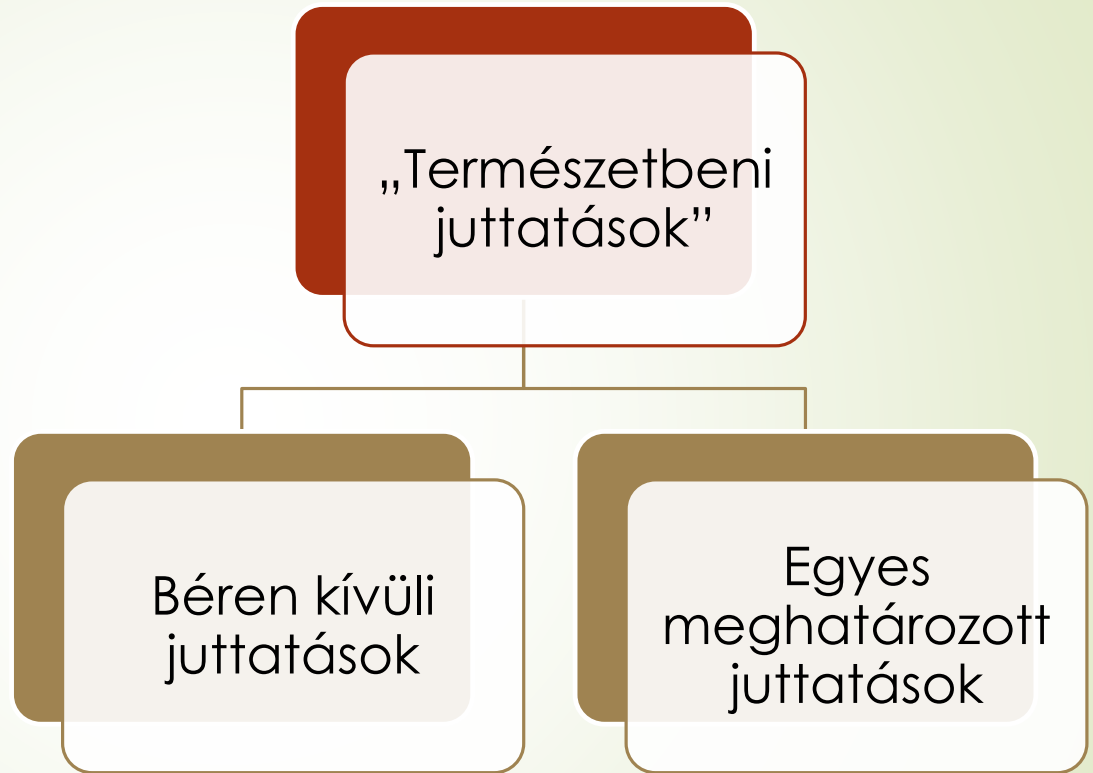
<b>Jutalom (egyszeri)</b>	<b>100 000</b>	<b>Ft</b>
<b>Sz.T. havi bérjövödelmének adója (jutalom nélkül):</b>		
<b>2 580 000 * 15,0%</b>	<b>387 000</b>	<b>Ft/év</b>
<b>Sz.T. havi jövödelmének adója (jutalommal együtt)</b>		
<b>(2 580 000 + 100 000) * 15,0%</b>	<b>402 000</b>	<b>Ft/év</b>
<b>Jutalomra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

# Megoldás

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

<b>Munkaadó terhei</b>			
<b>Jutalom</b>		<b>100 000</b>	<b>Ft</b>
<b>Munkáltatót terhelő elvonások:</b>		<b>19 000</b>	<b>Ft</b>
SZOCHO(17,50%)		<b>17 500</b>	<b>Ft</b>
Szakképzési hozzájárulás(1,50%)		<b>1 500</b>	<b>Ft</b>
<b>Ennyibe kerül Sz.T a munkaadónak:</b>		<b>119 000</b>	<b>Ft</b>
<b>Adóék jutalomra</b>		<b>44,12%</b>	

# Béren kívüli juttatások és egyes meghatározott juttatások



# Béren kívüli juttatások

21

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**

**17,5% SZOCHO**

**1,00 szorzó**

# Egyes meghatározott juttatások

**hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás**

**cégtelefon magáncélú használata**

**önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakba - kivéve a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásra - befizetett összeg**

**szakképző iskolai tanuló, kötelező szakmai gyakorlaton lévő hallgató, duális képzéses hallgató részére ingyenesen vagy kedvezményesen átadott termék, nyújtott szolgáltatás**

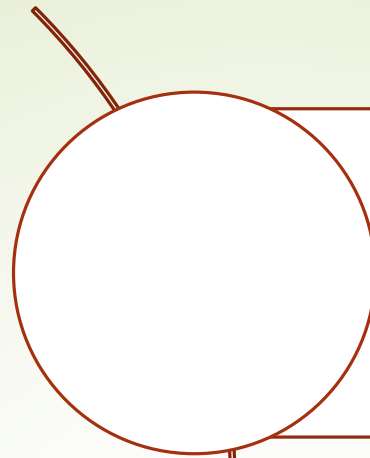
**a reprezentáció és üzleti ajándék címén adott termék és szolgáltatás,**

**a csekély értékű ajándék (max. évi egy alkalommal juttatható), a minimálbér 10%-a erejéig,**

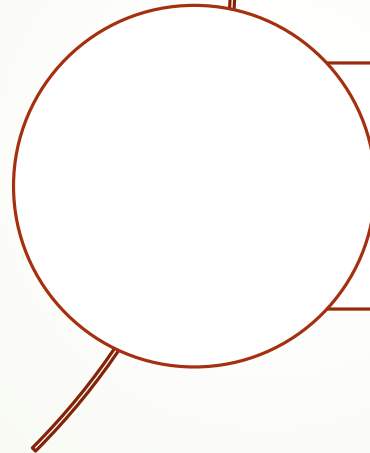
**olyan ingyenes vagy kedvezményes termék, amelynek igénybevételére egyidejűleg több magánszemély jogosul,**

**az egyidejűleg több magánszemély számára szervezett, ingyenes vagy kedvezményes rendezvény költsége (az ajándéktárgy egyedi értéke személyenként maximum a minimálbér 25 százaléka)**

## 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 szorososa.**

**Mértéke**

**15% SZJA**

**17,5% SZOCHO**

**1,18 szorzó**



# Köztehermentesen adható juttatások

25

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, juttatásai az alábbiak szerint:**

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

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

## Megoldás:

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

# 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	
<b>Összesen levonások:</b>	<b>83 750 Ft/hó</b>	<b>1 005 000 Ft/év</b>	
<b>Nettó jövedelem</b>	<b>166 250 Ft/hó</b>	<b>1 995 000 Ft/év</b>	

Munkaadó terhei			
Bruttó bér	250 000 Ft/hó	3 000 000 Ft/év	
Munkáltató terhei összesen:	47 500 Ft/hó	570 000 Ft/év	
SZOCHO (17,50%)	43 750 Ft/hó	525 000 Ft/év	
Szakképzési hozzájárulási adó (1,50%)	3 750 Ft/hó	45 000 Ft/év	
<b>Munkaadónak ennyibe kerül összesen:</b>	<b>297 500 Ft/hó</b>	<b>3 570 000 Ft/év</b>	

# Megoldás: levonások

<b>Béren kívüli juttatások</b> →	<b>Terhek -munkaadó</b>		
Szép kártyás juttatás	15 000 Ft/hó		
<b>Adó alapja</b>	15 000 Ft/hó		1,00
<b>Béren kívüli juttatások közterhei</b>	4 875 Ft/hó		
	15%	szja	2 250 Ft/hó
	17,5%	szochó	2 625 Ft/hó
<b>Egyes meghatározott juttatások</b> →	<b>Terhek -munkaadó</b>		
Üzleti út étkezési kts.térítése	5 000 Ft/hó		
Önkéntes nyugdíjpénztári juttatás	7 000 Ft/hó		
<b>Adó alapja</b>	14 160 Ft/hó		1,18
<b>Egyes meghatározott juttatások közterhei</b>	4 602 Ft/hó		
	15%	szja	2 124 Ft/hó
	17,5%	szochó	2 478 Ft/hó
<b>Természetbeni juttatások költsége</b>	<b>36 477 Ft/hó</b>		
<b>Ennyibe kerül H.B. a munkaadójának:</b>	<b>333 977 Ft/hó</b>		

# Jövedelemadó levezetésének általános sémája

30

## Bevétel

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

## Adóalap

- Adóalap csökkentő kedvezmények

## Korrigált adóalap

Számított adó = Korrigált adóalap \* SZJA %

- Adócsökkentő kedvezmények
- + Visszafizetendő adókedvezmények
- Fizetett adóelőlegek

Fizetendő/visszaigényelhető adó



Családi adó- és járulékkedvezmény



Első házások kedvezménye



4 vagy több gyermekes anyák kedvezménye  
(2020-tól)

## Családi adó- és járulék kedvezmény

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

Eltartottnak  
az minősül:

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

**Magzat (fogantatástól  
számított 91 naptól)**

**A rokkantsági járadékban  
részesülő személy**



# Családi kedvezmény - 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	
<b>Családi kedvezmény</b>		
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 (17,50%)	118 125 Ft/hó	1 417 500 Ft/év	
Szakképzési hozzájárulási adó (1,50%)	10 125 Ft/hó	121 500 Ft/év	
Munkáltatót terhelő járulékok	128 250 Ft/hó	1 539 000 Ft/év	
Kiss Kázmér munkaadójának a költsége	803 250 Ft/hó	9 639 000 Ft/év	
Adóék	31,79%	31,79%	

## 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: $(8 * 33\,335)$	266 680 Ft
Korrigált adóalap: $(3\,300\,000 - 266\,680)$	3 033 320 Ft
Fizetendő éves adó: $(3\,033\,320 * 0,15)$	454 998 Ft

## 4 vagy több gyermekes anyák kedvezménye (2020-tól)

### Kik a kedvezmény jogosultjai?

**4 vagy több gyermeket nevelő nők**, akik:

- vér szerinti vagy örökbe fogadó szülőként nevelnek gyermeket (**a nevelőszülők nem!**),
- akik családi pótlékra jogosultak vagy legalább 12 évig jogosultak voltak.

### Milyen jövedelmekre vonatkozik?

- **Nem önálló tevékenységből származóra**, kivéve végkielégítés törvényben meghatározott mértéke
- **Önálló tevékenységből származó bizonyos jövedelmekre:**
  - az **egyéni vállalkozó jövedelme**, az **osztalékalapba tartozó jövedelem kivételével**
  - mezőgazdasági őstermelésből származó jövedelem
  - eu parlamenti és a helyi önk-i képviselő jövedelme
  - választott könyvvizsgálói tevékenység jövedelme
  - díjazás ellenében munkavégzésre irányuló más szerződés alapján végzett tevékenységből származó jövedelem.
- **Bérbeadásból származó vagy egyéb jövedelemnek minősülő jövedelem esetén, valamint a külön adózó jövedelmekre a mentesség nem alkalmazható.**

## 4 vagy több gyermekes anyák kedvezménye (2020-tól)

### Kedvezmény mértéke?

- a jogosultsági időszakban **megszerzett** (munkaviszony esetében a jogosultsági időszakra **elszámolt**), **összevont adóalapba tartozó jövedelem** (Isd. előző pontban felsoroltak)

### Hogyan kell alkalmazni?

- Ezen kedvezményt **minden más kedvezményt megelőzően** kell érvényesíteni
- A kedvezmény annak **a hónapnak az első napjától** érvényesíthető, amikortól a jogosultság keletkezik, annak **a hónapnak az utolsó napjáig**, amikor megszűnik
- Kifizetők, munkáltatók részére adóelőleg nyilatkozat tehető
- **Házastárssal, élettárssal nem megosztható kedvezmény!**



## Példa – 4gy anyák kedvezménye

**Sokgyermekes Juliska egy multinacionális cég középvezetője. Bérjövedelme havonta 685 000 Ft volt.**

**Három gyermek édesanyja, gyermekei 2, 4, és 7 évesek. A vizsgált adóévben 8 órás munkaviszonyban dolgozott.**

**Adóév december 6-án megszületett 4. gyermeke is, orvosi igazolás alapján adóév június 6-án érte el a magzat a 91 napos kort.**

**Adóév elején 3 gyermek után tett szja kedvezmény érvényesítésére nyilatkozatot.**

**Számítsa ki Juliska adózási kötelezettségének mértékét!**

# Megoldás

42

Bérijövedelem	685 000 Ft/hó	12
Éves bruttó kereset	8 220 000 Ft/év	
<b>4 gyermekes anyák kedvezménye</b>		
Kedvezményre való jogosultság kezdete:	június 6.	
Eltartottak száma, hónapok száma	4	7
Adóalap kedvezmény: $7 \cdot 685\,000$ Ft	4 795 000 Ft	
<b>4 gyermekes anyák kedvezményével korrigált adóalap</b>	<b>3 425 000 Ft</b>	
<b>Családi kedvezmény</b>		
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	5
Év első 7 hónapjában: $3 \cdot 5 \cdot 220\,000$ Ft	3 300 000 Ft	
Eltartottak száma, hónapok száma	4	7
Év utolsó 5 hónapjában: $4 \cdot 7 \cdot 220\,000$ Ft	6 160 000 Ft	
<b>Családi kedvezmény összesen</b>	<b>9 460 000 Ft/év</b>	
Korrigált adóalap: $(3\,425\,000 - 9\,460\,000)$	-6 035 000 Ft/év	
Számított adó: $(-6\,035\,000 \cdot 0,15)$	-905 250 Ft/év	
Fizetendő adó: 0 Ft	0 Ft/év	
Érvényesíthető járulékkedvezmény	905 250 Ft/év	
Havi szja előleg: $(8\,220\,000 - 3 \cdot 220\,000 \cdot 12) / 12$	3 750 Ft/hó	
Adóév során levont szja előleg	45 000 Ft/év	
<b>Az szja bevalláskor visszaigényelhető adó és járulék</b>	<b>950 250 Ft</b>	

# Megoldás

Munkavállaló terhei				
Bruttó bér	685 000	Ft/hó	8 220 000	Ft/év
Szja (15,00%)	3 750	Ft/hó	0	Ft/év
Nyugdíj járulék (10,00%)	68 500	Ft/hó	492 150	Ft/év
Egészségbiztosítás (7,00%)	47 950	Ft/hó	0	Ft/év
Munkaerőpiaci járulék (1,50%)	10 275	Ft/hó	123 300	Ft/év
<b>A havi terhek eltérnek az évestől!!!</b>				
Munkavállalót terhelő járulékok	130 475	Ft/hó	615 450	Ft/év
Nettó kifizetés	554 525	Ft/hó	7 604 550	Ft/év
Munkáltató terhei				
Bruttó bér	685 000	Ft/hó	8 220 000	Ft/év
SZOCHO (17,50%)	119 875	Ft/hó	1 438 500	Ft/év
Szakképzési hozzájárulási adó (1,50%)	10 275	Ft/hó	123 300	Ft/év
Munkáltatót terhelő járulékok	130 150	Ft/hó	1 561 800	Ft/év
A munkaadó terhei	815 150	Ft/hó	9 781 800	Ft/év
Adóék	31,97%		22,26%	

# Jövedelemadó levezetésének általános sémája

44

## Bevétel

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

## Adóalap

- Adóalap csökkentő kedvezmények

## Korrigált adóalap

Számított adó = Korrigált adóalap \* SZJA %

- 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)

**Östermelői kedvezmény:** Mértéke évi 100 ezer forint. Östermelői 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 ellenértékeként- 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 százalékaról, de legfeljebb 130 eFt**. Az adóhivatal az adókedvezményt a biztosító pénzforgalmi számlájára teljesíti.

**Max.  
280  
eFt**

Majoros Kázmér egy vállalat  
főkönyvelője.




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



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

# Megoldás

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



# Rendelkezés az adó 1+1%-áról

**Az adózó az adóbevallásában tett nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalap után befizetett személyi jövedelemadója 1+1%-áról**

**1% adható regisztrált civil szervezetnek,**

**1% pedig valamely technikai számmal rendelkező egyháznak vagy a kiemelt költségvetési előirányzatnak**

# 50 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)
- 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 ( <b>15%</b> )
=	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.)**

# Ingyenértékű ingatlan értékesítés esetében az adóalap nagyságának megállapítása

<b>Ingyenértékű ingatlan, ingatlanra vonatkozó vagyoni értékű jog</b>	
<b>Szerzés éve</b>	<b>Adóalap a jövedelem százalékában</b>
<b>Adóév</b>	<b>100%</b>
<b>Adóévet megelőző 1. év</b>	<b>100%</b>
<b>Adóévet megelőző 2. év</b>	<b>90%</b>
<b>Adóévet megelőző 3. év</b>	<b>60%</b>
<b>Adóévet megelőző 4. év</b>	<b>30%</b>
<b>Adóévet megelőző 5. év és több</b>	<b>0%</b>

# Ingatlan - 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
<b>Fizetendő adó (5 700 000*90,0%*15,0%)</b>	<b>769 500</b>	<b>Ft</b>



# Ingó vagyontárgyból származó jövedelem adózása

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

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

***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 ( <b>15%</b> )
=	Fizetendő adó

# Árfolyamnyereségből származó jövedelem adózása

Árfolyamnyereségből származó jövedelem

=

Az értékpapír átruházásából származó bevételek **csökkentve** az értékpapír megszerzésére és a járulékos költségekre fordított kiadások **összegével**.



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.)



# Értékpapír

**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 db*6 730 Ft*99,5%) - (100 db*5 725 Ft*101,0%)	
<b>Adó</b>	<b>13 712 Ft</b>

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

# Gyakorlás: összetett szja



## Összetett szja feladat

Majoros Kázmér a vállalat főkönyvelője. Két gyermekes családapá, idősebb gyermeke, Krisztián 7 éves, szeptembertől iskolás. Felesége szeptember 30-án hozta világra második gyermeküket. Kázmér egyéb juttatása 8 000 Ft önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás, amelyet havonta utal a munkáltatója az önkéntes nypt-i számlájára.

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 fogyatékosságnak minősül és erről orvosi igazolással is rendelkezik.

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

<b>Havi jövedelem</b>	<b>200 000 Ft</b>
<b>Kapott önkéntes nypt-i hozzájárulás</b>	<b>96 000 Ft/év</b>
<b>Tiszteletdíj</b>	<b>115 000 Ft/hó</b>
<b>Örökölt lakás szerzési értéke</b>	<b>4 000 000 Ft</b>
<b>Lakás értékesítési ára</b>	<b>4 500 000 Ft</b>
<b>Illeték, közjegyző</b>	<b>126 000 Ft</b>
<b>Adókedvezményre jogosító idő:</b>	<b>5 hó</b>

Összevonás  
alá eső  
jövedelmek:

Munkaviszonyból származó jövedelem	2 400 000 Ft
Munkáltató által levont adóelőleg (1 gy)	239 994 Ft
Más, nem önálló tev.számazó 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 nyugdíjpénztári 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 + 17,5%-os SZOCHO-t**

# Kedvezmények:

70

## 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:



Ingatlanadás (4 500 000 - 4 000 000 - 126 000)	374 000 Ft	→	ingatlanadásból 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 (3780000-2599950)			1 180 050 Ft
Számított adó	→	korrigált adóalap*sza %	177 008 Ft
Fizetendő adó	→	korrigált adóalap*sza %	139 758 Ft
Külön adózó jövedelmek	→	Lakásértékesítés adóvonzata	16 830 Ft
Összesen fizetendő adó (előző két sor összege)			156 588 Ft
Az év során levont és befizetett adóelőleg			446 994 Ft



**Gyakorlás:  
összetett  
SZJA 2**



**Feladat:** Sherlock Holmes a Szimat Bt. nyomozója. A vizsgált üzleti évben 8 órás munkaviszonyban dolgozott. Az alábbi adatokat tudjuk róla:

- Bérjévedelme havonta 600 000 Ft volt.
- Novemberben kapott 500 eFt jutalmat is.
- 1 gyermeke van,
- A vizsgált adóévben, május 20-án feleségül vette Miss. Marple-t. Mindketten először házasodtak.
- Sherlock, szeptember 1-én egy kiküldetése közben elszenvedett sérülése folytán súlyosan fogyatékosná vált, melyről orvosi igazolást kapott.
- Eladott egy régi családi festményt 1 MFt-ért, mely több száz 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).
- SZÉP kártyára kap évente 250 ezer Ft természetbeni juttatást, valamint önkéntes nypt-i hozzájárulást évi 50 ezer Ft értékben.

*Számítsa ki Sherlock 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:	7 700 000 Ft
Korrigált adóalap:	6 666 615 Ft
Számított Szja:	999 992 Ft
<b>Fizetendő összevontan adózó Szja (mvállaló):</b>	<b>970 192 Ft</b>
Nettó éves bér:	5 305 308 Ft
Összes levonás (adó és járulék) mvállaló:	2 394 692 Ft
SZOCHO (mbér):	1 347 500 Ft
Szakképzési hozzájárulás:	115 500 Ft
Béren kívüli juttatások (szja):	37 500 Ft
Béren kívüli juttatások (szochó):	43 750 Ft
Egyes meghatározott juttatások (szja):	8 850 Ft
Egyes meghatározott juttatások (szochó):	10 325 Ft
<b>Természetbeni juttatások éves terhe:</b>	<b>100 425 Ft</b>
<i>Ennyibe kerül a munkaadójának:</i>	<i>9 563 425 Ft</i>
<b>Adóék:</b>	<b>41,39%</b>
Külön adózó jövedelmek adója:	126 570 Ft
<b>Fizetendő/visszaigényelhető SzJA összesen:</b>	<b>1 096 762 Ft</b>
Részvény	
<b>Fizetendő Szja</b>	<b>119 070 Ft</b>
Ingóság	
<b>Fizetendő Szja</b>	<b>7 500 Ft</b>

Kérdések?

76

