

# ADÓZÁS GYAKORLAT

**SZJA; Járulékok; ÁFA; TAO**

# Személyi jövedelem adó

## SzJA

# A jövedelemadóok 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 általános jellemzői

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

# Az SZJA törvény

- 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról
- **Célja:** az arányosság és a méltányosság elvének érvényesítésével az állami feladatok ellátásához szükséges adóbevétel biztosítása
- **Alapelve:** a magánszemélyeknek *kötelezettsége* a jövedelmükből a közterhekhez hozzájárulni
- A magánszemély minden jövedelme adóköteles
  - ettől eltérő szabályt, az adóból kedvezményt a kivételes célok érdekében csak törvény állapíthat meg

# Magánszemély adóalany adóztatása

## **Belföldinek minősülő magánszemély esetén**

- Korlátlan adókötelezettsége kiterjed
  - Belföldről származó jövedelemre
  - Külföldről származó jövedelemre
- A kettőt együtt **világjövedelemnek** nevezzük

## **Külföldi illetőségű magánszemély**

- Minden belföldinek nem minősülő magánszemély
- Korlátozott adókötelezettsége csak a belföldről származó jövedelmére terjed ki, de nem feltétele, hogy azt Magyarországra hozzák
- Nemzetközi szerződés ettől eltérően rendelkezhet

# Jövedelem származási helye

## • **Belföldről származó jövedelemnek minősül**

- A tevékenység végzésének helyétől függetlenül, ha belföldön székhellyel, telephellyel, képviselettel rendelkező munkáltatóval, vagy megbízóval létesített jogviszonyból keletkezik
- Belföldön végzett tevékenységből származik, a munkáltató illetősége közömbös
- Belföldön levő vagyonból származik

## • **Külföldről származó jövedelemnek minősül**

- Külföldi illetőségű munkáltatóval, vagy megbízóval létesített jogviszony alapján külföldön végzett tevékenységből keletkezik
- Külföldön lévő vagyonból származik

# Bevétel, költség, jövedelem

- **Bevétel:** az adóévben bármilyen címen és formában megszerzett vagyoni érték
- **Költség:** az adóévben közvetlenül a bevételszerző tevékenységgel kapcsolatosan felmerült és igazolt ráfordítás
- **Jövedelemnek minősülhet:**
  - Bevétel egésze
  - Bevétel költségekkel csökkentett része
  - Bevétel meghatározott hányada



# SzJA Példák

# SZJA + Járulékok

- Elek Teréz főállású munkaviszonyban dolgozik, jelenleg gyermektelen.
- Munkaviszonyból származó bérjövedelme havi 175.000 Ft.
- **Mennyi E.T. nettó jövedelme, és mennyibe kerül a foglalkoztatása, a munkáltatójának?**

# Megoldás:

- *Adókulcs:*      *16%*
- Bruttó bér:  $12 * 175.000 = 2.100.000$  Ft
- Számított adó:  $2.100.000 * 0,16 = 336.000$  Ft
- Fizetendő adó: **336.000** Ft
- Havi adóelőleg:  $336.000 / 12 = 28.000$  Ft/hó

# Levonások - munkavállaló:

• Bruttó bér		175.000
• SZJA	16%	28.000
• Nyugdíjbiztosítás	10%	17.500
• Munkaerőpiac	1,5%	2.625
• Egészségbiztosítás	7% (4+3)	12.250
• Munkavállalót terhelő elvonások:		60.375
• Nettó jövedelem:		<b>114.625 Ft</b>

## Bér után fizetendő - munkáltató:

- Bruttó bér 175.000
  - Szociális hozzájárulási adó 27% 47.250
  - Szakképzési hozzájárulás 1,5% 2.625
- Munkáltatót terhelő elvonások: 49.875
- Ennyibe kerül E. T. a munkaadónak: **224.875 Ft**
  
- Adóék:  $1 - (114.625 / 224.875) = 49\%$

# Jutalom adója

- Elek Teréz az adott hónapban 40.000 Ft jutalmat is kapott.
- **Határozza meg a jutalomra eső SZJA-t és járulékkerheket!**
- **Mennyi lesz az adott hónapban E.T. nettó jövedelme és mekkora kifizetést jelent ez a munkáltatónak?**

## Megoldás:

- E.T. összevont adóalapba tartozó jövedelmének adója **jutalom nélkül:**
- $2.100.000 * 0,16 = 336.000$  Ft
- E.T. összevont adóalapba tartozó jövedelmének adója **jutalommal együtt:**
- $(2.100.000 + 40.000) * 0,16 = 342.400$  Ft
- **Jutalomra eső SZJA:**  $342.400 - 336.000 = 6.400$  Ft  $\Leftrightarrow 40.000 * 0,16$

## Levonások a jutalomból (munkavállaló):

• Jutalom		40.000
• SZJA	16%	6.400
• Nyugdíjbiztosítás	10%	4.000
• Egészségbiztosítás	7%	2.800
• Munkaerőpiac	1,5%	600
• Levonások a jutalomból:		13.800
• Nettó jutalom:		<b>26.200 Ft</b>
• Nettó havi bér:		<b><math>114.625 + 26.200 = 140.825</math> Ft</b>



# Jutalom után fizetendő járulékok (munkáltató):

- Bruttó bér: 40.000
  - Szociális hozzájárulási adó 27% 10.800
  - Szakképzési hozzájárulás 1,5% 600
- $11.400(\text{jutalom}) + 49.875(\text{alapbér}) = \mathbf{61.275 \text{ Ft}}$
- Ennyibe kerül E. T. a munkaadónak: **276.275 Ft**
- Adóék:  $1 - (140.825 / 276.275) = 49\%$
- *Adóék a jutalomra:  $1 - (26.200 / 51.400) = 49\%$*