

Személyi jövedelelemadó

Példák

Jövedelemadó levezetésének általános sémája

- Bevétel
 - Nem bevétel
 - Bevételcsökkentő kedvezmények
 - Elszámolható (diktált) költség
- Adóalap
 - Adóalap csökkentő kedvezmények
- Korrigált adóalap
- Felszámított adó
 - Adócsökkentő kedvezmények
 - Fizetett adóelőlegek
- Fizetendő adó

Adóalap csökkentő kedvezmény

- A jövedelemből **egyetlen** adóalap csökkentő kedvezményt lehet igénybe venni \Rightarrow **családi kedvezmény**
- Mértéke:
 - Egy vagy két eltartott esetén: 62.500 Ft/fő/hó
 - Három és vagy több eltartott esetén: 206.250 Ft/fő/hó
- Eltartottnak az minősül:
 - Aki után a magánszemély családi pótlékot is kap
 - Magzat (fogantatástól számított 91 naptól)
 - A rokkantsági járadékban részesülő személy

Családi kedvezmény érvényesítése három gyermek esetében

- Kovács Kázmér egy könyvelőiroda vezetője. Három gyermek édesapja, gyermekei 7, 9, és 13 évesek. A vizsgált üzleti évben 8 órás munkaviszonyban dolgozott. Bérjövödelme havonta 625.000 Ft volt.
- **Számítsuk ki K.K. adózási kötelezettségének mértékét, valamint a bérszámfejtést is végezzük el!**

Megoldás:

- Éves bruttó kereset: $12 * 625.000 = 7.500.000$ Ft
- Adóalap: 7.500.000 Ft
- Számított adó: $7.500.000 * 0,16 = \mathbf{1.200.000}$ Ft
- Családi kedvezmény 3 kedvezményezett eltartott után: $12 \text{ hó} * 3 \text{ fő} * 206.250 \text{ Ft/hó/fő} = 7.425.000$ Ft
- Tényleges adóalap: $7.500.000 - 7.425.000 = \mathbf{75.000}$ Ft
- Fizetendő adó: $75.000 \text{ Ft} * 0,16 = 12.000 \text{ Ft} \Rightarrow 1.000 \text{ Ft/hó}$ (SzJA előleg)

Levonások (munkavállaló):

• Bruttó bér		625.000
• - SZJA előleg	16%	1.000
• - Nyugdíjbiztosítás	10%	62.500
• - Egészségbiztosítás	7%	43.750
• - Munkaerőpiac	1,5%	9.375
• Munkavállalót terhelő járulékok:		116.625
• Nettó kifizetés:		508.375 Ft

Levonások (munkáltató):

- Bruttó bér 625.000
- Szociális hozzájárulási adó **27%** 168.750
- Szakképzési hozzájárulás **1,5%** 9.375
- Munkáltatót terhelő járulékok: 178.125
- Kis Kázmér munkaadójának terhei: **803.125 Ft**

- Adóék: $1 - (497.375/803.125) = 38,1\%$

Kedvezménykorlát két gyermekes adózónál

- Kis Andrea alkalmazott egy könyvelőirodában. Egy 4 és egy 7 éves gyermek édesanyja. A vizsgált üzleti évben 8 órás munkaviszonyban dolgozott. Bérjөvedelme havonta a szakképzett bérminimum: 114.000 Ft volt.
- **Számítsuk ki adózási kötelezettségének mértékét, valamint a bérszámfejtést is végezzük el!**

Megoldás:

- Az összevont adóalap: $12 * 114.000 = 1.368.000$ Ft
- Számított adó: $1.368.000 * 0,16 = \mathbf{218.880}$ Ft
- Két (kedvezményezett) eltartott esetén havi 62.500 Ft/fő-vel csökken az **adóalap**, tehát Kis Andrea esetben $2 * 62.500 * 12 = \mathbf{1.500.000}$ Ft/év
- Tényleges adóalap: $1.368.000 - 1.500.000 = -132.000$ Ft
- Fizetendő ??? adó: $-132.000 * 16\% = \mathbf{-21.120}$ Ft/év
- *Alacsonyabb jövedelemmel rendelkező szülőnek már két gyermek esetén sem keletkezik SzJA fizetési kötelezettsége.*
- *Ugyanakkor a teljes kedvezményt, csak házastársával megosztva tudja érvényesíteni.*

Levonások (munkavállaló):

• Bruttó bér		114.000
• - SZJA–kedvezmények	16%	0
• - Nyugdíjbiztosítás	10%	11.400
• - Egészségbiztosítás	7%	7.980
• - Munkaerőpiac	1,5%	1.710
• Munkavállalót terhelő járulékok:		21.090
• Nettó kifizetés:		92.910 Ft

Levonások (munkáltató):

- Bruttó bér 114.000
- - Szociális hozzájárulási adó **27%** 30.780
- - Szakképzési hozzájárulás **1,5%** 1.710
- Munkáltatót terhelő járulékok: 32.490
- Kis Andrea munkaadójának terhei: **146.490 Ft**

- Adóék: $1 - (92.910/146.490) = 36,6\%$

Családi 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.
- Havi bruttó bére az év során 200.000 Ft volt.
- **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:

- Éves jövedelme: $12 * 200.000 \text{ Ft} = 2.400.000 \text{ Ft}$
- Számított adó: $2.400.000 * 0,16 = 384.000 \text{ Ft}$
- *A családi kedvezmény havonta 1 és 2 kedvezményezett eltartott esetén **62.500 Ft/fő** adóalap kedvezmény*
- *A 3. gyermektől, a terhesség 91. napjától kezdődően **206.250 Ft** havi adóalap csökkentés gyermekekenként*
- *A születéstől 6 hónapot visszaszámolva, Kovács Piroska tárgyév december 1-jétől jogosult az emelt szintű családi kedvezmény igénybevételére*

Családi kedvezmény:

- $11 \text{ hó} * 2 \text{ fő} * 62.500 \text{ Ft/hó/fő} = 1.375.000 \text{ Ft}$
- $1 \text{ hó} * 3 \text{ fő} * 206.250 \text{ Ft/hó/fő} = 618.750 \text{ Ft}$
- **Összesen:** $1.375.000 \text{ Ft} + 618.750 \text{ Ft} = \mathbf{1.993.750 \text{ Ft}}$
- **Tényleges adóalap:** $2.400.000 - 1.993.750 = \mathbf{406.250 \text{ Ft}}$
- **Fizetendő adó:** $406.250 * 0,16 = \mathbf{65.000 \text{ Ft/év}}$
- **Adóelőlegként levont adó:** $(2.400.000 \text{ Ft} - 12 \text{ hó} * 2 \text{ fő} * 62.500 \text{ Ft/hó/fő}) * 0,16 = \mathbf{144.000 \text{ Ft/év}}$
- $144.000 / 12 = 12.000 \text{ Ft/hó SzJA előleg !!!}$
- **Adóbevallással egyidejűleg visszaigényelhető adó:**
 $144.000 - 65.000 = \mathbf{79.000 \text{ Ft}}$

Levonások (munkavállaló):

• Bruttó bér		200.000
• - SZJA előleg	16%	12.000
• - Nyugdíjbiztosítás	10%	20.000
• - Egészségbiztosítás	7%	14.000
• - Munkaerőpiac	1,5%	3.000
• Munkavállalót terhelő levonások:		49.000
• Nettó kifizetés:		151.000 Ft

Bér után fizetendő (munkáltató):

- Bruttó bér: 200.000
- - Szociális hozzájárulási adó **27%** 54.000
- - Szakképzési hozzájárulás **1,5%** 3.000
- Munkáltatót terhelő járulékok: 57.000
- Ennyibe kerül K.P. a munkaadójának: **257.000 Ft**

- Adóék: $1 - (151.000 / 257.000) = 41,2\%$