

# Személyi jövedelelemadó

Példák

# Adócsökkentő kedvezmények

---

# 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

# Adócsökkentő kedvezmények

- **Lakáscélú hiteltörlesztés áthúzódó kedvezménye** – csak 2007. január 1. előtt felvett forintalapú kölcsönre lehet igénybe venni, a törlesztés indulását követő négy évben, maximum 2015-ös adóévig.
- **Személyi kedvezmény:** Mértéke a havi minimálbér 5%-a. Az veheti igénybe, aki rokkantsági járadékot kap, illetve súlyosan fogyatékos.
- **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.
- **Egyéb (képzési költség, felnőttképzés költsége címén igénybe vehető halasztott kedvezmény):** Sok tekintetben rokon a lakáscélú kedvezménnyel. A 2007 előtt elkezdett felsőfokú képzés tandíja után vehették igénybe. Utánutoljára 2015-ös adóévben lehet érvényesíteni.

# Súlyos fogyatékoság adókedvezménye

- Majoros Kázmér a vállalat főkönyvelője. Havi jövedelme 200.000 Ft. Két gyermekes családapa, idősebb gyermeke, Krisztián 7 éves, szeptembertől iskolás. Utána iskolakezdési támogatásban részesült 29.400 forint értékben. Felesége szeptember 30-án hozta világra második gyermeküket.
- Kázmér egyéb juttatása 8.000 Ft Erzsébet utalvány, amelyet havonta megkap a tulajdonosoktól.
- Munkaviszonya mellett a helyi önkormányzatnál a pénzügyi bizottság tagja, amelyért havi 115.000 Ft tiszteletdíjat kap.
- A család négy évvel ezelőtt örökölt egy lakást, amelynek a szerzéskori értéke 4.000.000 Ft volt. Az ingatlant az idén 4.500.000 Ft-ért értékesítette. A szerzéskor illetékre és közjegyzői díjként 126.000 Ft-ot fizetett be.
- Augusztus hónapban cukorbetegséget állapítottak meg nála, amely súlyos fogyatékoságnak minősül és erről orvosi igazolással is rendelkezik.

# Összevonas alá eső jövedelmek:

## **Munkaviszonyból származó jövedelem:**

- $12 * 200.000 = 2.400.000$  Ft
- A munkáltató által levont adóelőleg: 264.000 Ft/év

## **Más nem önálló tevékenységből származó jövedelem:**

- $12 * 115.000 = 1.380.000$  Ft
- A kifizető a fenti összeg után levont: 220.800 Ft/év adóelőleget

**Összevont adóalap =  $2.400.000 + 1.380.000 = 3.780.000$  Ft**

- Az étkezési utalványként és iskolakezdési támogatásként kapott összeg nem része az összevont adóalapnak, utána a munkáltató fizet a **19%-os adóalap kiegészítéssel** megnövelt összegre **16%-os személyi jövedelemadót + 14%-os EHO-t**

## **Összevont adóalap után számított adó:**

- $3.780.000 * 0,16 = 604.800$  Ft

# Elkülönülten adózó jövedelmek:

## **Ingatlanadás:**

- $4.500.000 - 4.000.000 - 126.000 = \mathbf{374.000 \text{ Ft}}$   
(ingatlanadásból származó jövedelem)
- Az **adóalap** 4 év tulajdonlás után a jövedelem 30%-a
- A fizetendő adó ennek az összegnek a 16%-a
- $374.000 * 0,3 * 0.16 = \mathbf{112.200 * 0,16 = 17.952 \text{ Ft}}$

# Kedvezmények:

## **Családi kedvezmény (adóalap!!! kedvezmény)**

- Április 1-jétől két gyermek utáni családi kedvezményre jogosult, mert második gyermeke ekkor érte el a 91 napos magzati kort  $1 * 3 * 62.500 \text{ Ft} + 2 * 9 * 62.500 \text{ Ft} = \mathbf{1.312.500 \text{ Ft}}$  **adóalap** kedvezmény

## **Súlyos fogyatékoság (adó!!! kedvezmény)**

- $98.000 \text{ Ft (minimálbér)} * 0.05 = \mathbf{4.900 \text{ Ft}}$
- Súlyos fogyatékoság címén az év első napján érvényes minimálbér 5%-át lehet havonta elszámolni adókedvezményként. Mivel augusztus elsejétől rendelkezik orvosi igazolással, így a fennmaradó öt hónapra a következőképpen alakul az igénybe vehető kedvezmény értéke:  $5 * 4.900 \text{ Ft} = \mathbf{24.500 \text{ Ft}}$

**adókedvezmény**



# Fizetendő adó:

- Tényleges adóalap:  $3.780.000 + 112.200 - 1.312.500 =$   
**2.579.700 Ft**
- Fizetendő adó:  $2.579.700 * 0,16 - 24.500 =$  **388.252 Ft**
- Az év során levont és befizetett adóelőleg:  $264.000 +$   
 $220.080 =$  **484.080 Ft**
- Az adóbevallás benyújtásával egyidőben  
**visszaigényelhető adó:  $484.080 - 388.252 =$  96.548 Ft**

# Nyugdíjas munkavállaló

- Nyugdíjas Endréné 67%-ban rokkant nyugdíjas, nyugdíjának összege havi 85.270 Ft.
- Kereset kiegészítésként megbízási jogviszonyban irattározási feladatokat lát el egy Kft-nél. Március 1-jétől május 31-éig és szeptember 1-jétől november 30-áig volt megbízva a feladattal. A tavaszi időszakra 60.000 Ft bruttó megbízási díjat, az őszi munkavégzésre pedig 100.000 Ft-ot kapott. (10 %-os költségelszámolást választott.)
- E mellett egy másik cégnél folyamatosan, napi 4 órás munkaviszonyban dolgozik, bére: 59.000 Ft/hó.

# Összevont adóalap kiszámítása:

- Munkabére:  $12 * 59.000 \text{ Ft} = 708.000 \text{ Ft}$
- Nyugdíja:  $12 * 85.270 \text{ Ft} = 1.023.240 \text{ Ft}$
- Önálló tevékenységből származó jövedelme:
  - $160.000 - (160.000 * 0,1) = 144.000 \text{ Ft}$   
10 %-os költségelszámolásról tett nyilatkozata miatt
- Összevont adóalap:  $(708.000 + 144.000) = 852.000 \text{ Ft}$
- A nyugdíj adómentes juttatás 2011-től!
- **Összevont adóalap után számított adó:**
  - $852.000 * 0,16 = 136.320 \text{ Ft/év}$
  - **SZJA előleg:**  $136.320 / 12 = 11.360 \text{ Ft/hó}$

# 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 **114.000 Ft**
- Január 1-jétől **98.000 Ft/hó**, július 1-jétől **114.000 Ft/hó**

# Megoldás:

- **Összevont adóalap:**

- $98.000 * 6 = 588.000$  Ft
- $114.000 * 6 = 684.000$  Ft
- **Összesen:** 1.272.000 Ft

- **Fizetendő adó:**

- $1.272.000 * 0,16 = 203.520$  Ft/év

- **SZJA előleg:**

- $(588.000 * 0,16) / 12 = 94.080 / 6 = 15.680$  Ft/hó
- $(684.000 * 0,16) / 12 = 109.440 / 6 = 18.240$  Ft/hó