

ADÓZÁS GYAKORLAT

2014

Személyi jövedelemadó

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

Minimálbér 2014

Minimálbér (Ft)	Szakképzetlen	Szakképzett
Havi	101 500	118 000
Heti	23 360	27 160
Napi	4 670	5 430
Óra	584	679

Szja példák

Összevonás alá eső jövedelmek

Jövedelemadó levezetésének általános sémája

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

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:		114.625 Ft

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: $1 - (114.625 / 224.875) = 49\%$

Jövedelemadó levezetésének általános sémája

- Bevétel
 - Nem bevétel
 - Bevételecsökkentő 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 adó- és járulékkedvezmény**
- Mértéke:
 - Egy vagy két eltartott esetén: 62.500 Ft/fő/hó
 - Három és vagy több eltartott esetén: 206.250 Ft/fő/hó
- Kedvezményezett eltartottnak az minősül:
 - Aki után a magánszemély családi pótlékot kap
 - Magzat (fogantatástól számított 91 naptól)
 - A rokkantsági járadékban részesülő személy

Családi kedvezmény érvényesítésének sorrendje

- Személyi jövedelemadó (16%)
- Természetbeni egészségbiztosítási járulék (4%)
- Pénzbeli egészségbiztosítási járulék (3%)
- Nyugdíjjárulék (10%)

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
- Érvényesíthető **családi kedvezmény** három kedvezményezett eltartott után: $12 \text{ hó} * 3 \text{ fő} * 206.250 \text{ Ft/hó/fő} = \mathbf{7.425.000 \text{ Ft/év}}$
- Családi kedvezménnyel csökkentett adóalap: $7.500.000 - 7.425.000 = \mathbf{75.000 \text{ Ft}}$
- Fizetendő adó: $75.000 \text{ Ft} * 0,16 = 12.000 \text{ Ft/év}$
- Kifizető által levont Szja előleg: 1.000 Ft/hó

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: $1 - (508.375/803.125) = 36,7\%$

Családi járulékkedvezmény 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: 118.000 Ft volt.
- **Számítsuk ki adózási kötelezettségének mértékét, valamint a bérszámfejtést is végezzük el!**

Megoldás:

- Összevont adóalap: $12 * 118.000 = 1.416.000$ Ft
- Két (kedvezményezett) eltartott esetén havi 62.500 Ft/fő, tehát Kis Andrea esetében $2 * 62.500 * 12 = \mathbf{1.500.000}$ Ft/év a **családi kedvezmény**
- Szja-ban érvényesített **adóalap kedvezmény**: 1.416.000 Ft
- Számított természetbeni egészségbiztosítási járulék (4%):
 $1.416.000 * 0,04 = 56.640$ Ft
- Érvényesíthető családi **járulékkedvezmény**: $(1.500 \text{ eFt} - 1.416 \text{ eFt}) * 0,16 = 84.000 * 0,16 = 13.440$ Ft
- Levont természetbeni egészségbiztosítási járulék: $56.640 - 13.440 = 43.200$ Ft/év $\Rightarrow 3.600$ Ft/hó

Levonások (munkavállaló):

• Bruttó bér		118.000
• - SZJA	16%	0
• - Egészségbiztosítás	7%	4.660
• - Nyugdíjbiztosítás	10%	11.800
• - Munkaerőpiac	1,5%	1.770
• Munkavállalót terhelő járulékok:		18.230
• Nettó kifizetés:		99.770 Ft

Levonások (munkáltató):

- Bruttó bér 118.000
- - Szociális hozzájárulási adó **27%** 31.860
- - Szakképzési hozzájárulás **1,5%** 1.770
- Munkáltatót terhelő járulékok: 33.630
- Kis Andrea munkaadójának terhei: **151.630 Ft**

- Adóék: $1 - (99.770/151.630) = 34,2\%$

Családi kedvezmény utólagos érvényesítése

- 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 gyermekeként*
- *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:** $(2.400.000 \text{ Ft} - 12 \text{ hó} * 2 \text{ fő} * 62.500 \text{ Ft/hó/fő}) * 0,16 = \mathbf{144.000 \text{ Ft/év}}$
- **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: $1 - (151.000 / 257.000) = 41,2\%$

Külön adózó jövedelmek

Értékpapír

- Minden Áron január 8-án 100 db OTP részvényt vásárolt darabonként 4.220 Ft-ért. A járulékos költségek 1%-ot tettek ki.
- A részvényeket ugyanazon év február 19-én 4.920 Ft-os darabonkénti áron értékesítette. Az értékesítés járulékos költségei 0,5%-ot tettek ki.
- **Mekkora a fizetendő árfolyamnyereség adó?**

Megoldás:

- **Jövedelem** tőzsdei árfolyamnyereségből:
- $\{(100 \text{ db} * 4.920 \text{ Ft/db}) * (1 - 0,005)\} -$
- $\{(100 \text{ db} * 4.220 \text{ Ft/db}) * (1 + 0,01)\} = 63.320 \text{ Ft}$
- Adó: $63.320 \text{ Ft} * 0,16 = \mathbf{10.131 \text{ Ft}}$
- *Értékpapírok árfolyamnyeresége egységesen 16%-kal adózik*

Ingóság

- Az év során értékesítettünk egy hosszabb ideje a család birtokában lévő XIX. századi tálalószekrényt 1.150.000 Ft-ért.
- **Különadózó jövedelemként mekkora összeget kell szerepeltetni a személyi jövedelemadó bevallásban?**

Megoldás:

- Bevétel ingóság értékesítéséből: 1.150.000 Ft
- Jövedelem (bevétel*25%): 287.500 Ft
- Adó: $287.500 \text{ Ft} * 0,16 = 32.000 \text{ Ft}$
- *Ha a megszerzésre fordított összeg nem állapítható meg, akkor a bevétel 25%-a számít jövedelemnek*
- *Nem kell megfizetni az ingó vagyontárgyak átruházásából az év során együttesen származó jövedelem adójának a 32 ezer forintot meg nem haladó részét*

Ingyen

- Budai Ágnes 2 évvel ezelőtt örökölt egy családi házat Tapolcán. Ennek értéke az Illetékhivatal közlése alapján 25.000.000 Ft volt. Az örökölt ingatlant sikerült eredeti értékénél magasabb áron, 32.500.000 Ft-ért értékesíteni az idei évben. Az öröklés kapcsán felmerült ügyvédi, illetve illeték költségek – melyekről Ágnes számlával rendelkezik – 1.800.000 Ft-ot tettek ki.
- **Mennyi személyi jövedelemadó megfizetésére kötelezett az ingatlan értékesítése után?**

Megoldás:

- Ingatlan értékesítés bevétele: 32.500.000 Ft
- Költségeként elszámolható: 1.800.000 Ft (ügyvédi díj, illeték)
- Keletkezett jövedelem: $32.500.000 - (25.000.000 + 1.800.000) = 5.700.000$ Ft
- Fizetendő adó: $5.700.000 * 0,9 * 0,16 = 820.800$ Ft
- *A tulajdonszerzés után a 2. évben történt értékesítés esetén az adóalap a jövedelem 90%-a !*

Ingyatlan értékesítés esetében az adóalap nagyságának megállapítása

Lakás célú ingatlan		Nem lakáscélú ingatlan, egyéb vagyoni jog, termőföld	
Szerzés éve	Adóalap a jövedelem százalékában	Szerzés éve	Adóalap a jövedelem százalékában
Adóév	100 %	Adóév és az azt megelőző 4 év	100 %
Adóévet megelőző 1. év	100 %	Adóévet megelőző 6. év	90 %
Adóévet megelőző 2. év	90 %	Adóévet megelőző 7. év	80 %
Adóévet megelőző 3. év	60 %	Adóévet megelőző 8. év	70 %
Adóévet megelőző 4. év	30 %	Adóévet megelőző 9. év	60 %
Adóévet megelőző 5. év és több	0 %	Adóévet megelőző 10. év	50 %
		Adóévet megelőző 11. év	40 %
		Adóévet megelőző 12. év	30 %
		Adóévet megelőző 13. év	20 %
		Adóévet megelőző 14. év	10 %
		Adóévet megelőző 15. év és több	0 %

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 években, maximum a 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. év előtt elkezdett felsőfokú képzés tandíja után vehető igénybe. Utoljára a 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 30.450 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 garzonlakást, amelynek a szerzés kori értéke 4.000.000 Ft volt. Az ingatlant az idei évben 4.500.000 Ft-ért értékesítette. A szerzés kor illetékre és közjegyzői díjként 126.000 Ft-ot fizetett be.
- Augusztus hónapban cukorbetegséget állapítottak meg nála, amely betegség 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 (szja)** + **14%-os egészségügyi hozzájárulást (eho)**

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)

- $101.500 \text{ Ft (minimálbér)} * 0.05 = \mathbf{5.075 \text{ Ft}}$
- 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: $5 * 5.075 \text{ Ft} = \mathbf{25.375 \text{ Ft}}$ adókedvezmény

Fizetendő adó:

- Tényleges adóalap: $3.780.000 - 1.312.500 = \mathbf{2.467.500 \text{ Ft}}$
- Fizetendő adó: $2.467.500 * 0,16 - 25.375 + 17.952 = \mathbf{387.377 \text{ Ft}}$
- Az év során levont és befizetett adóelőleg: $264.000 + 220.080 = \mathbf{484.080 \text{ Ft}}$
- Az adóbevallás benyújtásával egyidőben **visszaigényelhető adó:** $484.080 - 387.377 = \mathbf{96.703 \text{ Ft}}$

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. (költségelszámolásról nem nyilatkozott)
- E mellett egy másik cégnél folyamatosan, napi 4 órás munkaviszonyban dolgozik, bére: 59.000 Ft/hó.

Összevont adóalap kiszámítása:

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

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 **118.000 Ft**
- Január 1-jétől **101.500 Ft/hó**, július 1-jétől **118.000 Ft/hó**

Megoldás:

- **Összevont adóalap:**
 - $101.500 * 6 = 609.000$ Ft
 - $118.000 * 6 = 708.000$ Ft
 - **Összesen:** 1.317.000 Ft
- **Fizetendő adó:**
 - $1.317.000 * 0,16 = 210.720$ Ft/év
- **SZJA előleg:**
 - $(609.000 * 0,16) / 12 = 97.440 / 6 = 16.240$ Ft/hó
 - $(708.000 * 0,16) / 12 = 113.280 / 6 = 18.880$ Ft/hó