

Átalányadózás 2024!

Vénusz-Egyéni 2024 több-felhasználós szoftveres segítség átalányadózóknak a negyedéves szja kiszámításához és a 2458 bevallás kitöltéséhez! (2024.03.31)

Az átalányadózás 2023-tól jelentősen átalakult. A „göngyöltett” adó- és járulékszámítás kisebb járulék terhet jelent a főfoglalkozású egyéni vállalkozóknak. A negyedéves járulékbevallás és szja adóelőleg meghatározás viszont rendkívüli mértékben elbonyolítja a negyedéves adó- és járulék teher kiszámítását. Azért jelent bonyolítást a negyedéves elszámolás, mert a különféle adóalapkedvezmények havi szinten „homogének”. Ha valaki csak egy napra is jogosult egy adóalap kedvezményre, akkor az egész hónapra jogosult lesz. Ez a negyedévre már nem igaz. Például a 25 év alatti februárban betölti a 25. életévét, így márciusban már nem lesz jogosult a 25 év alattiak kedvezményére. Előfordulhat, hogy valakinek márciusban gyermeke születik, negyedéven belül elválnak, első házasságot köt, vagy valamely más kedvezményre jogosultsága megnyílik vagy megszűnik. Ezen változások negyedéven belüli követése és az adó- és járulékalapok „göngyölitése” rendkívül bonyolult számításokat igényelnek. A főfoglalkozású egyéni vállalkozónál a havi minimum járulékalapot csökkentik a biztosításból kieső idők, például táppénz. A negyedéves szja előleg meghatározása a 2458-as járulékbevallástól eltérő feladat. A 2458-as járulékbevallásban esetleg szereplő szja adóalapok köszönőviszonyban sincsenek a valóságos szja alapokkal.

A fenti járulékalap és szja-alap számítások „kockás papíron” már nem megoldhatók, mindenképpen szoftverre lesz szüksége még könyvelőknek is. A 2458-as járulékbevallás kitöltése nem váltja ki a negyedéves szja előleg kiszámítását.

Az átalányadózás kétségtelenül bonyolult számításait és ennek alapján a 2458-as járulékbevallás kitöltését és az szja előleg meghatározását a **Vénusz-Egyéni 2024** szoftver elvégzi. Az átalányadózó is az szja adózás alá tartoznak és számos adóalapkedvezményt vehetnek igénybe a negyedéves szja előleg meghatározásánál. A Vénusz-Egyéni 2024-ben ki lehet tölteni a nyilatkozatokat a különféle adóalap kedvezményekről:

- **négy vagy több gyerekes anyák kedvezménye,**
- **25 év alattiak adóalapkedvezménye,**
- **30 év alatti anyák adóalapkedvezménye,**
- **személyi kedvezmény,**
- **elsőházasok kedvezménye,**
- **családi adóalap és járulék kedvezmény.**

A Vénusz-Egyéni 2024 figyelembe veszi az egyes adóalapkedvezmények hónapok közötti változását is. Kezeli a biztosításból kieső időket is a havi minimumjárulékalap meghatározásához. Ezt meghaladóan egy ellenőrzött xml formátumú feladást készít a 2458-as bevalláshoz.

Példa: Őz Gida főfoglalkozású egyéni vállalkozó. 2 gyerekes anya. Februárban tölti be a 25. életévét, de márciustól jogosult a 30 év alatti anyák kedvezményére. Első házaspár, de betegsége miatt a személyi kedvezményre is jogosult. A családi kedvezményt nem tudja teljesen kihasználni, így január és március hónapban családi járulékkedvezményt is igénybe vesz. Január és március hónapban táppénzen volt, ami csökkenti a havi minimum járulékalapját.

Egyéni vállalkozói átalány elszámolása							
Egyéni vállalkozó neve:	Őz Gida					Adóazonosító:	8397412905
Bevallási időszak -tól -ig:	2024.01.01	2024.03.31	I. negyedév		TAJ szám:	039099668	
Östermelő tev.azon.: NEBIH	FELIR azon.:		Österm.csal.gazd.nyilv.sz.:				
Hónap ----->	2024.01		2024.02		2024.03		
Alkalmazás minősége:	21.főfoglalkozású EV		21.főfoglalkozású EV		21.főfoglalkozású EV		
Nyugdíjas jelző:	0: Nem nyugdíjas		0: Nem nyugdíjas		0: Nem nyugdíjas		
Középfokú végzettséget igényel	Igen		Igen		Igen		
Havi Bevétel	2 000 000 Ft/hó		1 800 000 Ft/hó		1 600 000	Előző negyedig 0	
Költségátalány:	40%		40%		40%		
Költséghányaddal csökkentett	1 200 000 Ft/hó		1 080 000 Ft/hó		960 000	0	
Tárgyhavi adómentes rész:	1 200 000 Ft/hó		400 800 Ft/hó		0	0	
Szja Adóalap: Korrigált	546 400 Ft/hó		546 400 Ft/hó		546 400	0	
Szja kedvezmények	elszámolt	nyilatkozat	elszámolt	nyilatkozat	elszámolt	nyilatkozat	
Négygyerekes kedvezmény:	0	Nem	0	Nem	0	Nem	
25 év alatti kedvezmény	546 400		546 400		0		
30 év alatti anyák kedvezménye	0	Nem	0	Nem	546 400	Igen	
Személyi kedvezmény	0	Igen	0	Igen	0	Igen	
Elsőházaspár kedvezménye	0	33 330	0	33 330	0	33 330	
Családi kedvezmény	0	66 670	0	66 670	0	66 670	
Csökkentett Szja adóalap	0		0		0		
Fizetendő Szja	0		0		0		
Előző negyed évekről	Szocho alap	Szocho korr.a	Felhasználh.	TB alap	TB korr.alap	Felhasználh.	
Halmazott járulékalapok	0	0		0	0		
Járulék elszámolás	Szocho	TB	Szocho	TB	Szocho	TB	
Tárgyhavi bizt.kieső naptári nap	8 nap		0 nap		5 nap		
Minimum járulék alap	281 175	249 933	366 750	326 000	317 850	282 533	
Negyedéves járulék elszámolás	Korrigált	Havi	Korrigált	Havi	Korrigált	Havi	
Szocho járulék alapja	546 400	0	546 400	679 200	546 400	960 000	
TB járulék alapja	546 400	0	546 400	679 200	546 400	960 000	
Csjk. Kedvezmény	alapja	kihasználatlan	alapja	kihasználatlan	alapja	kihasználatlan	
Családi jár.kedvezm.alap	66 670	66 670	0	199 470	66 670	480 270	
Családi járulék kedvezmény	10 001	Igen	0	Nem	10 001	Igen	
Járulék elszámolás	Szocho	TB	Szocho	TB	Szocho	TB	
Fizetendő havi járulékok	71 032	91 083	71 032	101 084	71 032	91 083	
Fizetendő negyedéves Szja:	0	Fiz. Szocho:	213 096		Fiz. TB:	283 250	
Hónap ----->	2024.01		2024.02		2024.03		
Biztosítás szünetelés jogcíme:	naptól	napig	naptól	napig	naptól	napig	
11:Táppénz	03	10			12	16	
Szja adóalap és járulék kedvezmények tájékoztató adatok:							
25 év alatti jogosultsági hó/év:	2		30 év alatti jogosultsági hó/év:		10		
Családi kedvezmény fő	Eltartott:	2	Eltartott:	2	Eltartott:	2	
Családi kedvezmény fő	kedv.eltartott:	2	kedv.eltartott:	2	kedv.eltartott:	2	
Családi kedvezmény fő	beteg gyermek:	0	beteg gyermek:	0	beteg gyermek:	0	
Családi kedvezmény fő	50%-os kedv.	0	50%-os kedv.	0	50%-os kedv.	0	
Családi kedvezmény fő	50% beteggy.	0	50%-os kedv.	0	50%-os kedv.	0	
Családi kedvezmény fő	várandós	1	várandós	1	várandós	1	

A fenti szja előleg és járulék számításokból az alábbi 2458-as nyomtatvány kitöltés felel meg a NAV elvárásainak.

2458		BEVALLÁS					
A kiegészítő tevékenységet folytatóknak nem minősülő egyéni vállalkozó szociális hozzájárulási adó és járulék kötelezettségeiről							
Adózó adószáma		66608107142		Adózó adóazonosító jele		8397412905	
Östermelői tevékenység azonosító		NÉBIH		FELIR azonosító:		Östermelők családi gazdaságának nyilv. száma	
						OCSG	
Adózó neve		Öz Gida		Állampolgársága:		HU	
Adózó előző neve				neme:		2	
Születési neve		Öz Gida				2	
Anyja szül. neve		Bak Jolán		Születési ideje		1999.02.23	
születési helye		Piliszentlászló					
Székhely / telephely / fióktelep / lakcím							
4321		Pécsbercel		város/község		Alagút	
sétány		közterület jellege		3 hsz		ép.	
						lépcsőház	
						em.	
						ajtó	
közterület neve							
ügyintéző telefonszáma, neve		Szarvas Agancs		+36-70-3851-999			
Bevallási időszak		2024.01.01 - 2024.03.31		Gyakorisága:			
		év hó naptól év hó napig					
A bevallást átalányadózó egyéni vállalkozóként nyújtja be				X			
Az egyéni vállalkozó Társadalombiztosítási Azonosító Jele (TAJ száma):				039099668			
2458-AT-01 Alkalmazás minősége:		21.főfoglalkozású EV				-tól -ig	
2458-AT-02 Alkalmazás minősége:		21.főfoglalkozású EV				-tól -ig	
2458-AT-03 Alkalmazás minősége:		21.főfoglalkozású EV				-tól -ig	
Családi járulékkezdvevény igénybevétele		Igen		Nem		Igen	
Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezm. igénybevétele		Nem		Nem		Nem	
25 év alatti fiatalok kedvezményének igénybevétele		Igen		Nem		Nem	
30 év alatti anyák kedvezményének igénybevétele		Nem		Nem		Igen	
Az EV főtevékenysége legalább középfokú végzettséget igényel		Igen		Igen		Igen	
		2458-AT-01		2458-AT-02		2458-AT-03	
srsz.		A) Szociális hozzájárulási adó kötelezettség		Akód		Az adat forintban	
1. Szociális hozzájárulási adó alapja				546 400		546 400 Ft	
2. Szociális hozzájárulási adó összege (13%)		258		71 032		71 032 Ft	
srsz.		B) Járulék kötelezettség és egyéb adatok		Akód		2024.01 2024.02 2024.03	
7. Átalányban megállapított jövedelem havi összege				1 200 000		0 960 000 Ft	
7. sorból az átalányban megállapított jövedelem adómentes része				1 200 000		0 0 Ft	
8. 25 év alatti fiatalok kedvezményeként érvényesíth. havi összeg				0		0 Ft	
28. 30 év alatti anyák kedvezményeként érvényesíthető havi összeg				0		546 400 Ft	
29. Személyi kedvezményként érvényesíthető havi összeg				0		0 Ft	
30. Első házások kedvezményének még nem érvényesített összege				0		0 Ft	
31. A családi kedvezmény még nem érvényesített havi összege				66 670		0 480 270 Ft	
32. Az adóalap kedvezménytel csökkentett havi adóelőlege				0		0 Ft	
33c. A családi járulékkezdvevény alapja				66 670		0 66 670 Ft	
33a. A családi járulékkezdvevény összege				10 001		0 10 001 Ft	
34. A családi kedvezményből érvényesíthető összeg				10 001		0 10 001 Ft	
35. A társadalombiztosítási járulék alapja				546 400		546 400 546 400 Ft	
36. A 35. sorból társadalombiztosítási járulék összege (18,5%)				101 084		101 084 101 084 Ft	
37. A TB járulék terhére érvényesített családi járulékkezdvevény				10 001		0 10 001 Ft	
38. A fizetendő társadalombiztosítási járulék összege (18,5%)		406		91 083		101 084 91 083 Ft	
A JOGVISZONYRA VONATKOZÓ ADATOK 2458-02		kód		naptól napig		naptól napig	
1. Biztosítás szünetelése		11:Táppénz		11 03 10		12 16	
2. Biztosítás szünetelése							
3. Biztosítás szünetelése							
2458/NY C) Tájékoztató tárgynyegyedévi adatok átalányadózó EV szicho és TB járulékalapjához						Az adatok forintban	
20. Átalányban megállapított jövedelem negyedéves összege						3 240 000 Ft	
21. Átalányban megállapított jövedelem negyedéves összegéből az adómentes rész						1 600 800 Ft	
22. Átalányban megállapított személyi jövedelemadó köteles jövedelem negyedéves összege						1 639 200 Ft	

A 2458-as nyomtatvány kitöltésénél az szja adóalapokra nézve meghatározó családi járulékkezdvevény igénybevétele kocka „Igen/Nem” kitöltése kötelező.

Ha itt a „N” (Nem) megjelölés szerepel, akkor a 2458-as nyomtatványon nem szabad (!) kitölteni az szja kedvezményre vonatkozó adatokat. Ezt a bemutatott példa február hónapjában ellenőrizhetjük. Februárra Őz Gida nem választotta a családi járulék kedvezmény igénybevételét, így a 7-8., 28-34. és 37 sorok nem lehetnek kitöltöttek. A NAV ellenőrző szoftvere még azt is hibának jelzi, ha a 25 év alatti kedvezményre jogosultságnál az „Igen” beállítást jelöljük meg a valóságnak megfelelően. De január hónapban sem engedi meg a 2458 nyomtatvány, hogy a 25 év alatti kedvezményre a havi 576.601 forintot megadjuk.

Ha az szja előleget a 2458-as nyomtatvány alapján próbálja meg valaki meghatározni, akkor az idézett példánál több mint 190 ezer forint adókedvezményt hagyunk figyelmen kívül a negyedéves szja előleg meghatározása során. Az szja törvény negyedéves szja előleg számítást ír elő, így a havi adóalapok számításánál a járulékalapoknak megfelelő korrigált szja alapot vehetjük figyelembe.

A fentieknek megfelelően óvatosan kezeljük a NAV „segítségét” a 2458-as bevallás kitöltésénél. Jegyezzük meg: a 2458 csak és kizárólag járulékbevallás. A személyi jövedelemadó alapra az egyéni vállalkozó által számított szja előleget kell fizetni. **Az szja előleg megfizetése nem minősül bevallásnak.** Annak összegét nem kell számítással alátámasztani. Csak akkor szankcionálható a negyedévenként megfizetett túl kevés szja előleg, ha a bevallásban a befizetendő különbözet emiatt jelentős lesz. Az szja bevallást következő év májusában kell beadni, ahol figyelembe kell venni a negyedévenként megfizetett szja előleget. Ha valaki több szja előleget fizet negyedévente, mint kell, akkor természetesen a bevallásban az visszajár neki, de nem mindegy, hogy az átalányadózó egyéni vállalkozó már áprilisban legalább 190 ezer forint szja előleggel kevesebbet fizet, vagy azt csak következő év májusában kapja vissza.

Külön ki kell térni a nyugdíjasokra. A nyugdíjas egyéni vállalkozónak nem kell 2458-as járulékbevallást benyújtania, de neki is kell negyedévenként szja előleget fizetni. Egy nyugdíjas is jogosult lehet adóalapkedvezményekre. Például személyi adóalapkedvezményre, családi adóalapkedvezményre. De egy nyugdíjas egyéni vállalkozó nő is jogosult lehet a négy vagy több gyerekes anyák kedvezményére. Tehát nyugdíjas egyéni vállalkozóknál is szükséges a 2458-as járulékbevallástól független szja előleg számítás.

A fentiek miatt döntöttem úgy, hogy **a Vénusz-Egyéni 2023 szoftvert mindenki számára díjmentesen hozzáférhetővé teszem a weblamon.** Bárki letöltheti. Ezzel elkészíthető a 2023-as évre visszamenőlegesen a negyedéves 2358-as bevallások XML formátumban és az szja bevalláshoz a számítások. Ennek alapján meggyőződhet arról, hogy **a Vénusz-Egyéni szoftver 2024-ben is nélkülözhetetlen lesz a negyedéves szja előleg meghatározáshoz és a 2458-as nyomtatvány kitöltéséhez és az Anyk-ba feladáshoz.**

A Vénusz-Egyéni 2023 szoftver letöltése díjmentes, a Vénusz-Egyéni 2024 szoftver ára 60 ezer forint. Megrendelése e-mailben történik.

A Vénusz-Egyéni 2024 szoftverrel egyszerre akárhány egyéni vállalkozó átalánybevétel elszámolása elvégezhető, így különösen előnyös könyvelők számára. Sem az egyéni vállalkozók, sem a könyvelők feladata nem ér véget a 2458-as negyedéves járulékbevallás kitöltésével. Ettől függetlenül meg kell határozni a negyedéves fizetendő szja előleget is, a széleskörű adóalap és járulék kedvezménnyel. Az szja előleg számítást el kell végezni a járulékbevallásra nem kötelezett nyugdíjasra is.

A Vénusz-Egyéni 2024-szoftverrel 10 percet sem vesz igénybe egy egyéni vállalkozó negyedéves átalány szja előleg elszámolása, a 2458-as nyomtatványhoz az XML fájl elkészítése, importálása az Ányk-ba és az ügyfélkapun elküldése.

Angyal József okleveles adószakértő, +36-20-9429-386, www.angyalado.hu