

Egyéni vállalkozók negyedéves bevallása 2026!

Vénusz-Egyéni 2026 szoftveres segítséget ad az átalányadózó és a tételes költségelszámolású egyéni vállalkozóknak a negyedéves szja előleg és járulékok kiszámításához és a 2658 bevallás kitöltéséhez XML feladással.

Az átalányadózás 2023-tól jelentősen átalakult. A „göngyöltett” adó- és járulékszámítás kisebb járulék terhet jelent a főfoglalkozású egyéni vállalkozóknak. **2026-tól a vállalkozói kivétek utáni szja előleg és járulékfizetést is negyedéves bevallással kell teljesíteni.** 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 elválk, első házasságot köt, vagy valamely más kedvezményre jogosultsága megnyílik vagy megszűnik. Ezen változások negyedéven belüli követése és átalányadózóknál az adó- és járulékalapok „göngyöltése” 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 2658-as járulékbevallástól eltérő feladat. A 2658-as járulékbevallásban esetleg szereplő szja adóalapok köszönőviszonyban sincsenek a valóságos szja alapokkal. A nyugdíjasoknak nem kell negyedéves járulékbevallást készíteniük, de a negyedéves szja előleget meg kell fizetniük. Így a nyugdíjas egyéni vállalkozóknak is égető szükségük van a Vénusz-Egyéni szoftverre.

A fenti járulékalap és szja-alap számítások „kockás papíron” már nem megoldhatók, mindenképpen szoftverre lesz szüksége még könyvelőknek is. A 2658-as járulékbevallás kitöltése nem váltja ki a negyedéves szja előleg kiszámítását.

A negyedéves bevalláshoz kapcsolódó kétségtelenül bonyolult számításokat és ennek alapján a 2658-as járulékbevallás kitöltését és az szja előleg meghatározását a **Vénusz-Egyéni 2026** szoftver elvégzi. Az egyéni vállalkozók is az szja adózás alá tartoznak és számos adóalapkedvezményt vehetnek igénybe a negyedéves szja előleg meghatározásánál. A Vénusz-Egyéni 2026-ban ki lehet tölteni a nyilatkozatokat a különféle adóalap kedvezményekről:

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

A Vénusz-Egyéni 2026 figyelembe veszi az egyes adóalapkedvezmények hónapok közötti változását. Kezeli a biztosításból kieső időket is a havi minimumjárulékalap meghatározásához. Ezt meghaladóan egy ellenőrzött xml formátumú feladást készít a 2658-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 házias, 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:	2025.01.01	2025.03.31	I. negyedév		TAJ szám:	039099668
Östermelő tev.azon.: NEBIH	FELIR azon.:		Österm.csal.gazd.nyilv.sz.:		Adószám:	66608107142
Hónap ----->	2025.01		2025.02		2025.03	
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	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	544 800	Ft/hó	0	0
Szja Adóalap: Korrigált	498 400	Ft/hó	498 400	Ft/hó	498 400	0
Szja kedvezmények	elszámolt	nyilatkozat	elszámolt	nyilatkozat	elszámolt	nyilatkozat
Négygyerekes kedvezmény:	0	Nem	0	Nem	0	Nem
25 év alatti kedvezmény	498 400		498 400		0	
30 év alatti anyák kedvezménye	0	Igen	0	Igen	498 400	Igen
Személyi kedvezmény	0	Igen	0	Igen	0	Igen
Elsőházások kedvezménye	0	33 330	0	33 330	0	33 330
Családi kedvezmény	0	266 660	0	266 660	0	266 660
Csökkentett Szja adóalap	0		0		0	
Fizetendő Szja	0		0		0	
Előző negyedvekről	Szocho alap	Szocho korr.a	Felhasználh.	TB alap	TB korr.alap	Felhasználh.
Halmozott 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	300 840	267 413	392 400	348 800	340 080	302 293
Negyedéves járulék elszámolás	Korrigált	Havi	Korrigált	Havi	Korrigált	Havi
Szocho járulék alapja	498 400	0	498 400	535 200	498 400	960 000
TB járulék alapja	498 400	0	498 400	535 200	498 400	960 000
Csjk. Kedvezmény	alapja	kihasználatlan	alapja	kihasználatlan	alapja	kihasználatlan
Családi jár.kedvezm.alap	266 660	266 660	266 660	303 460	266 660	728 260
Családi járulék kedvezmény	39 999	Igen	39 999	Igen	39 999	Igen
Járulék elszámolás	Szocho	TB	Szocho	TB	Szocho	TB
Fizetendő havi járulékok	64 792	52 205	64 792	52 205	64 792	52 205
Fizetendő negyedéves Szja:	0	Fiz. Szocho:	194 376		Fiz. TB:	156 615
Hónap ----->	2025.01		2025.02		2025.03	
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 2658-as nyomtatvány kitöltés felel meg a NAV elvárásainak.

2558		BEVALLÁS					
A kiegészítő tevékenységet folytatónak 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: Óz Gida		Állampolgársága: HU		neme: 2			
Adózó előző neve:		Születési neve: Óz Gida		Anyja szül. neve: Bak Jolán			
születési helye: Píliszentlászló		Születési ideje: 2000.02.23					
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: 2025.01.01 - 2025.03.31		Gyakorisága: év hó naptól év hó napig					
A bevallást átalányadózó egyéni vállalkozóként nyújtja be		X					
Az egyéni vállalkozó Társadalombiztosítási Azonosító Jele (TAJ száma):		039099668					
2558-AT-01 Alkalmazás minősége: 21.főfoglalkozású EV				-tól		-ig	
2558-AT-02 Alkalmazás minősége: 21.főfoglalkozású EV				-tól		-ig	
2558-AT-03 Alkalmazás minősége: 21.főfoglalkozású EV				-tól		-ig	
Családi járulékkedvezmény igénybevétele		Igen		Igen		Igen	
Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezm. igénybevétele		Nem		Nem		Nem	
25 év alatti fiatalok kedvezményének igénybevétele		Igen		Igen		Nem	
30 év alatti anyák kedvezményének igénybevétele		Igen		Igen		Igen	
Az EV főtevékenysége legalább középfokú végzettséget igényel		Igen		Igen		Igen	
		2558-AT-01		2558-AT-02		2558-AT-03	
srsz. A) Szociális hozzájárulási adó kötelezettség		Akód		Az adat forintban		Az adat forintban	
1. Szociális hozzájárulási adó alapja		258		498 400		498 400 Ft	
2. Szociális hozzájárulási adó összege (13%)				64 792		64 792 Ft	
srsz. B) Járulék kötelezettség és egyéb adatok		Akód		2025.01		2025.02	
7. Átalányban megállapított jövedelem havi összege				1 200 000		1 080 000	
7.sorból az átalányban megállapított jövedelem adómentes része				1 200 000		544 800	
8. 25 év alatti fiatalok kedvezményeként érvényesíth. havi összeg				0		498 400	
28. 30 év alatti anyák kedvezményeként érvényesíthető havi összeg				0		0	
29. Személyi kedvezményként érvényesíthető havi összeg				0		0	
30. Első házások kedvezményének még nem érvényesített összege				0		0	
31. A családi kedvezmény még nem érvényesített havi összege				266 660		303 460	
32. Az adóalap kedvezménytel csökkentett havi adóelőlege				0		0	
33c. A családi járulékkedvezmény alapja				266 660		266 660	
33a. A családi járulékkedvezmény összege				39 999		39 999	
34. A családi kedvezményből érvényesíthető összeg				39 999		39 999	
35. A társadalombiztosítási járulék alapja				498 400		498 400	
36. A 35. sorból társadalombiztosítási járulék összege (18,5%)				92 204		92 204	
37. A TB járulék terhére érvényesített családi járulékkedvezmény				39 999		39 999	
38. A fizetendő társadalombiztosítási járulék összege (18,5%)		406		52 205		52 205	
I. A JOGVISZONYRA VONATKOZÓ ADATOK 2558-02		kód		naptól		napig	
1. Biztosítás szünetelése 11:Táppénz		11		03		10	
2. Biztosítás szünetelése							
3. Biztosítás szünetelése						12	
						16	
2558/NY C) Tájékoztató tárgynegyedévi 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		1 744 800 Ft					
22. Átalányban megállapított személyi jövedelemadó köteles jövedelem negyedéves összege		1 495 200 Ft					

A 2658-as nyomtatvány kitöltésénél az szja adóalapokra nézve meghatározó családi járulékkedvezmény igénybevétele kocka „Igen/Nem” kitöltése kötelező.

Ha itt a „N” (Nem) megjelölés szerepel, akkor a 2658-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 2658 nyomtatvány, hogy a 25 év alatti kedvezményre a havi 656.785 forintot megadjuk.

Ha az szja előleget a 2658-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.

A fentieknek megfelelően óvatosan kezeljük a NAV „segítségét” a 2658-as bevallás kitöltésénél. Jegyezzük meg: a 2658 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 2658-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 2658-as járulékbevallástól független szja előleg számítás.

A Vénusz-Egyéni szoftver 2026-ban is nélkülözhetetlen lesz a negyedéves szja előleg meghatározáshoz és a 2658-as nyomtatvány kitöltéséhez és az Ányk-ba feladáshoz.

A Vénusz-Egyéni 2026 szoftver ára 60 ezer forint. Megrendelése e-mailben történik (angyal@angyalado.hu).

A Vénusz-Egyéni 2026 szoftverrel egyszerre akárhány egyéni vállalkozó átalánybevétel és vállalkozói kivét elszámolása elvégezhető, így

különösen előnyös könyvelők számára. Sem az egyéni vállalkozók, sem a könyvelők feladata nem ér véget a 2658-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 2026-szoftverrel 10 percet sem vesz igénybe egy egyéni vállalkozó negyedéves átalány vagy vállalkozói kivét szja előleg elszámolása, a 2658-as nyomtatványhoz az XML fájl elkészítése, importálása az Ányk-ba és az ügyfélkapu plusszal elküldése.

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