

Az egyéni vállalkozók átalányadózásának alapvető szabályai (Közzétéve: 2025. 01. 24.)

Az egyéni vállalkozók a vállalkozói tevékenységből származó jövedelmük kiszámítása és az azzal összefüggő adókötelezettségek meghatározása során a kisadózó vállalkozók tételes adóján (új kata) kívül többféle adózási mód közül választhatnak, ezek az átalányadózás és a vállalkozói személyi jövedelemadó. Az átalányadózás bizonyos szempontok alapján, például a jövedelem és az adókötelezettség kiszámításának szabályait, az adminisztrációs kötelezettségeket figyelembe véve, előnyösebb lehet a vállalkozói személyi jövedelemadó szabályainak alkalmazásához képest.

Ebben a tájékoztatóban az átalányadózás alapvető szabályait ismertetjük. A szabályok ismerete azok számára is fontos lehet, akik az új kata szabályait nem alkalmazhatják.

Tartalom:

1. Ki választhatja az átalányadózást?	1
2. Meddig alkalmazható az átalányadózás?	2
3. Hogy kell megállapítani a jövedelmet?	3
4. Adóelőleg-fizetés, adófizetés, személyijövedelemadó-bevallás	4
5. Nyilvántartás	6
6. Járulék és szociális hozzájárulási adó	6

1. Ki választhatja az átalányadózást?

A korábbi évekkkel ellentétben átalányadózás választásakor már nem kell feltételként vizsgálni a megelőző adóév bevételének összegét.

Az átalányadózás választásának joga **a tevékenységét év közben kezdő** egyéni vállalkozót is megilleti. A kezdő egyéni vállalkozó a NAV-hoz történő bejelentkezés során a **Webes Ügysegéden** keresztül jelentheti be, hogy adókötelezettségeit az átalányadózás szabályai szerint kívánja teljesíteni.

Az is dönthet az átalányadózás mellett, aki tevékenysége alapján nem az Evecv.¹ szerinti egyéni vállalkozói nyilvántartásban van bejegyezve (például az egyéni ügyvéd).

A vállalkozói tevékenységet folytató katás egyéni vállalkozó az átalányadózás szabályainak alkalmazását a **25T101E** adatlapon jelentheti be a NAV-hoz.

¹ Az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény.

Az Szja tv.² szerint vállalkozói személyi jövedelemadózást alkalmazó egyéni vállalkozó, ha 2025-ben átalányadózást választ, ezt a szándékát a személyi jövedelemadó bevallásában (24SZJA) jelezheti, amelyet 2025. május 20-ig kell benyújtani. A bevallásban jelzett választása a teljes 2025-ös adóévre szól (amennyiben az átalányadózás feltételeinek megfelel).

2. Meddig alkalmazható az átalányadózás?

Az átalányadózás szabályai addig alkalmazhatóak, amíg az adóévben az egyéni vállalkozó vállalkozói bevétele

- az éves minimálbér³ tízszeresét, azaz a **34 millió 896 ezer forintot**,
- a kiskereskedelmi tevékenységet⁴ végző vagy **emellett legfeljebb, az egyetemes postai szolgáltató megbízása alapján, postai közreműködői és egyéb tevékenységet végző egyéni vállalkozó bevétele az éves minimálbér ötvénszeresét, azaz a 174 millió 480 ezer forintot⁵ nem haladja meg.⁶**

Figyelem! A tevékenységét év közben kezdő, megszüntető vagy szüneteltető egyéni vállalkozó esetében a bevételi értékhatárokat időarányosan kell figyelembe venni!

A jogszabály vagy nemzetközi szerződés alapján folyósított **támogatás összege** ezeket a **bevételi értékhatárokat megemeli**, de a költségek fedezetére, fejlesztési célra folyósított támogatás összege nem számít vállalkozói bevételnek. Az utóbbi támogatásokkal összefüggő adókötelezettségeket az önálló tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó szabályok szerint kell teljesíteni.

Az átalányadózás kizárólag az egyéni vállalkozói **tevékenység egészére választható**.

A tevékenységet folytató egyéni vállalkozó az átalányadózás következő adóévre történő **megszüntetéséről az előző évre benyújtott személyijövedelemadó-bevallásban nyilatkozhat**. Ez a nyilatkozat visszavonásig érvényes.

Megszűnik az átalányadózásra való jogosultság, ha az egyéni vállalkozó terhére a NAV számla- vagy nyugtaadási kötelezettség elmulasztásáért mulasztási bírságot állapított meg. Ilyenkor az átalányadózásra való jogosultság megszűnésének időpontja a határozat véglegessé válásának napja.⁷

Ha az átalányadózó egyéni vállalkozó **megszünteti az átalányadózást**, vagy az arra való jogosultsága megszűnik, ismételten átalányadózást a megszűnés (megszüntetés) évére az azt követő 12 hónapra nem választhat.

3. Hogy kell megállapítani a jövedelmet?

² A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.).

³ Az Szja tv. 3. § 84. pontja alapján az éves minimálbér az év első napján érvényes kötelező legkisebb munkabér havi összegének tizenkétszerese. 2025-ben a havi minimálbér összege 290 800 forint.

⁴ A kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló 210/2009. (IX. 29.) Korm. rendelet szerinti kiskereskedelmi tevékenység.

⁵ A 109. § alapján ez az értékhatár a 2024. adóévre vonatkozóan is alkalmazható.

⁶ Szja tv. 50. § (1) bekezdés és 52. § (1) bekezdés.

⁷ Szja tv. 55. §.

Az átalányban megállapított jövedelem kiszámításakor a **vállalkozói bevételt⁸ kell alapul venni**, amelyet a vállalkozói tevékenységhez kapcsolódó kedvezményekkel nem lehet csökkenteni. A bevételből a jövedelem az egyes tevékenységek szerint különböző mértékben, **meghatározott költséghányad** (költségátalány) levonásával állapítható meg.

A költséghányad megállapításánál nem a bejelentett tevékenység az irányadó, hanem az, hogy mely tevékenységből származott bevétele az egyéni vállalkozónak. Ez az általa kiállított bizonylat alapján állapítható meg.

Az egyes tevékenységekhez kapcsolódó költséghányadok:⁹

	Az egyéni vállalkozó tevékenységének típusa	A vállalkozói bevételből levonható költséghányad
1.	A 2-3. pontba nem tartozó bármely tevékenység	40%
2.	Az Szja tv. 53. § (2) bekezdésében meghatározott ipari, mezőgazdasági, szolgáltatási tevékenység, vagy kizárólag a (2) bekezdésben meghatározott és a 3. pont szerinti tevékenység pl. építőipari kivitelezés (ÖVTJ'24 41-től 42-ig), fodrászat, szépségápolás (ÖVTJ'24 9602), gépjárműjavítás (ÖVTJ'24 4520), számítógép, kommunikációs eszköz javítása (ÖVTJ'24 951), háztartási cikk javítása (ÖVTJ'24 952), vendéglátó tevékenység (ÖVTJ'24 56), taxis személyszállítás (ÖVTJ'24 4932), járművezető-oktatás (ÖVTJ'24 855301), az egyetemes postai szolgáltató megbízása alapján elvégzett postai közreműködői (ÖVTJ'24 532003) és egyéb tevékenység (ÖVTJ'24 821101, 829902, 661901, 662201 és 920003)	80%
3.	Kizárólag kiskereskedelmi tevékenység – kivéve a vendéglátó tevékenységet (ÖVTJ'24 56) – vagy emellett legfeljebb, az egyetemes postai szolgáltató megbízása alapján elvégzett postai közreműködői és egyéb tevékenység ¹⁰	90%

Az Szja tv.¹¹ azokat a tevékenységeket, amelyek végzése során keletkezett bevétel 80 százalékos költséghányaddal csökkenthető, 2025-től már nem TESZOR-számok szerint, hanem **az adott tevékenység ÖVTJ-kódjával¹² azonosítva sorolja fel.** A kódok meghatározásánál az **ÖVTJ'24 2024. október 31-én hatályos besorolási rendje az irányadó.¹³**

⁸ Vállalkozói bevétel az Szja tv. 4. és 10. számú melléklete szerinti bevétel.

⁹ Szja tv. 53. §.

¹⁰ Az egyetemes postai szolgáltató megbízása alapján, postai közreműködői (ÖVTJ'24 532003) és egyéb tevékenység (ÖVTJ'24 821101, 829902, 661901, 662201 és 920003) esetében a 80 %-os és a 90 %-os költséghányad a 2024. adóévre vonatkozóan is alkalmazható.

¹¹ A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 2025. január 1-jétől hatályos 53. § (2) bekezdése.

¹² Az Önálló vállalkozók tevékenységi jegyzéke (ÖVTJ'24) besorolási rend megtalálható a [KSH honlapján](#).

¹³ Szja tv. 78. §-a.

Ha az egyéni vállalkozó tevékenysége év közben úgy változik, hogy a korábban alkalmazottnál alacsonyabb költséghányad alkalmazására lett jogosult, akkor a változást megelőzően keletkezett bevételeire is csak az utóbbit alkalmazhatja.

Adómentes az átalányadózó egyéni vállalkozó e tevékenységéből származó, **átalányban megállapított jövedelmének az éves minimálbér felét meg nem haladó része.**¹⁴

Így tehát nem kell személyi jövedelemadót fizetnie az átalányadózó egyéni vállalkozónak, ha az átalányban megállapított jövedelme 2025-ben nem haladja meg az 1 744 800 forintot. **Ha az egyéni vállalkozó év közben tér át az átalányadózásra, az adómentes jövedelmet nem kell arányosítani, akkor is az 1 744 800 forintos határral számolhat.**

Az átalányban megállapított jövedelem adóköteles része **az összevont adóalapba tartozik.**

Az átalányadózás időszaka alatt elszámoltnak kell tekinteni az összes költséget és az erre az időszakra jutó értékcsökkenési leírást is, továbbá az elhatárolt veszteség évenkénti 20-20%-át is elszámoltnak kell tekinteni.

Például, ha egy grafikai tervezéssel foglalkozó egyéni vállalkozó 2025. január 1-jétől áttér az átalányadózásra, és az adóévben 7 000 000 forint vállalkozói bevétele keletkezik, akkor az átalányban megállapított jövedelme 4 200 000 forint, mivel 40%-os költséghányadot vonhat le a bevételéből.

A 4 200 000 forint átalányban megállapított jövedelemből 1 744 800 forint adómentes, tehát a 2 455 200 forint 15%-át, azaz 368 280 forintot kell személyi jövedelemadóként megfizetnie.

A szünetelés idején megszerzett bevétel esetében **A szünetelés kezdő napjától az addig végzett egyéni vállalkozói tevékenységhez kapcsolódóan** a szünetelés megkezdésének adóévről szóló adóbevallás benyújtásáig

- befolyt ellenérték (bevétel) a szünetelés megkezdését megelőző napon megszerzett **vállalkozói bevétel.**¹⁵

4. Adóelőleg-fizetés, adófizetés, személyijövedelemadó-bevallás

Az átalányadózó egyéni vállalkozónak **nem kell adóelőleget megállapítania**, amíg **az átalányban megállapított jövedelme az adóévben nem haladja meg az éves minimálbér felét, azaz 2025-ben az 1 744 800 forintot.**¹⁶

Ha az adóelőleg-alap meghaladja az 1 744 800 forintot, akkor az **adóelőleget csak az ezt meghaladó adóelőleg-alap után kell megfizetni.**

Az előző példánál maradva, ha a grafikai tervezéssel foglalkozó egyéni vállalkozó 2025-re átalányadózást választ és 2025. március végéig 3 100 000 forint, majd 2025. június 30-áig további 4 500 000 forint vállalkozói bevétele keletkezik, akkor a harmadik és a negyedik negyedévben fizetendő adóelőleget a következőképpen kell megállapítania:

⁷ Szja tv. 1. számú melléklet 4.48. pontja.

¹⁵ Szja tv. 2024. január 1-jétől hatályos 57. § (5) bekezdése alapján. Átmeneti rendelkezés alapján a módosított 57. § (5) bekezdését a 2023. december 31-ét követően megkezdett szünetelés esetében kell alkalmazni. A 2024. január 1-jén folyamatban lévő szünetelés esetén a 2023. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.

¹⁶ Szja tv. 47. § (4a) bekezdés.

Az első negyedévben az átalányban megállapított jövedelme a 40%-os költséghányad alkalmazásával 1 860 000 forint. Az 1 744 800 forintos adómentes értékhatárt meghaladóan 115 200 forint összegű adóköteles jövedelme keletkezett, ezért ebben a negyedévben 17 280 forint adóelőleget kell fizetnie.

A második negyedévben az átalányban megállapított jövedelme 2 700 000 forint (4 500 000 x 0,6), így a fizetendő adóelőleg 405 000 forint (2 700 000 forint x 15%).

Az átalányadózó egyéni vállalkozó az összevont adóalap részét képező adóköteles átalányban megállapított jövedelemből – a feltételek megléte esetén – négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, 25 év alatti fiatalok kedvezményét, 30 év alatti anyák kedvezményét, személyi kedvezményt, első házások kedvezményét, családi **kedvezményt** érvényesíthet.

A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult, biztosított átalányadózó egyéni vállalkozó családi járulékkedvezményt¹⁷ vehet igénybe, melynek havi összegét a negyedévente benyújtandó **2558-as járulékbevallásban** kell bevallania.

Az egyéni vállalkozói tevékenységgel összefüggő **adóelőleget negyedévente, a negyedévet követő hó 12-éig kell megfizetni.** A személyijövedelemadó-bevallásában negyedéves bontásban kell szerepeltetni a megfizetett adóelőleget.

A személyijövedelemadó-bevallási határidő az adóévet követő év május 20-a. A NAV a nyilvántartásaiban szereplő adatok alapján az egyéni vállalkozóknak is elkészíti az adóbevallási tervezetet, melyet az egyéni vállalkozónak ki kell egészítenie a vállalkozói jövedelmének és az azzal összefüggő adókötelezettségeinek megállapításához szükséges adatokkal.

Kivétel, ha az egyéni vállalkozó a vállalkozási tevékenységét az adóév egészében szüneteltette és ezzel összefüggésben bevallási kötelezettség nem terheli. Aki a tevékenységét megszünteti, annak is az éves adóbevallás benyújtásakor kell számot adnia az egyéni vállalkozásból származó jövedelméről.

5. Nyilvántartás

Az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozó – ha áfalevonási jogát nem érvényesíti – **csak bevételi nyilvántartást vezet** (a pénztárkönyv bevételi adatait vezeti).

Ha az átalányadózásra jogosultság az adóévben bármely ok miatt megszűnik, a részletes bevételi és költségnyilvántartást, illetőleg pénztárkönyvvezetést, valamint a szükséges részletező nyilvántartások vezetését haladéktalanul meg kell kezdeni. Ilyen esetben az átalányadózás időszaka alatt keletkezett költségeket a nyilvántartásba egy összegben be kell jegyezni, mert az átalányadózásra való jogosultság az adóév elejéig visszamenőlegesen szűnik meg, vagyis az egyéni vállalkozó a teljes adóévre a vállalkozói személyi jövedelemadózás szabályai szerint adózik.

Az átalányadózó egyéni vállalkozónak a bevétel megszerzése érdekében felmerült kiadásairól szóló számlákat és más bizonylatokat az adó utólagos megállapításához való jog elévüléséig meg kell őriznie.

6. Járulék és szociális hozzájárulási adó

¹⁷ Tbj. 34. §-a és 80. §-a.

A járulék- és szociális hozzájárulási adó-fizetési kötelezettség megállapítása során első lépésként meg kell határozni az átalányadózó egyéni vállalkozó társadalombiztosítási szempontból releváns „státuszát”, melynek megfelelően az egyéni vállalkozó tevékenységét végezheti:

- főfoglalkozásuként
- heti 36 órás munkaviszony / nappali tagozatos tanulmányok folytatása mellett, vagy
- nyugdíjasként

Emellett figyelemmel kell lenni a járulékalap meghatározása során az átalányban megállapított jövedelem adómentes összegére (2025. évben 1 744 800 forint) is.

6. 1. Főfoglalkozású átalányadózó egyéni vállalkozó

A biztosítottnak minősülő átalányadózó egyéni vállalkozót havonta terhelő társadalombiztosítási járulékalapja az év elejétől a tárgynegyedév utolsó napjáig átalányban megállapított, személyi jövedelemadó köteles jövedelem, csökkentve az év korábbi negyedévében, negyedéveiben járulékalapként figyelembe vett összeggel, elosztva annyi hónappal, ahány hónapban az egyéni vállalkozói biztosítási jogviszony a tárgynegyedévben (akár egyetlen napig is) fennállt (ún. göngyölítéses módszer).

Ha az átalányadózó egyéni vállalkozó társadalombiztosítási jogviszonya nem az év elején jött létre, a járulékkötelezettség összegét a biztosítási jogviszony létrejöttétől kell kiszámítani. A tárgynegyedév utolsó napja előtt megszűnt jogviszony esetében a járulékfizetési kötelezettség az egyéni vállalkozó biztosítási jogviszonyának megszűnéséig áll fenn.

Az ún. „göngyölítéses módszer” szerint negyedévente össze kell adni az aktuális negyedévben, illetve a megelőző negyedévben (negyedévekben) megszerzett szja-köteles jövedelmet és abból ki kell vonni a megelőző negyedévben (illetve negyedévekben) járulékalapként figyelembe vett összeget. Az így meghatározott összeget annyi hónappal kell elosztani, ahány hónapban az egyéni vállalkozó a tárgynegyedévben biztosított volt. A számításnál minden olyan hónapot figyelembe kell venni, amelyben a vállalkozó biztosítási jogviszonya legalább egy napig fennállt.

Az átalányadózó egyéni vállalkozó éves minimálbér felét el nem érő jövedelme továbbra is szja-mentes, ezért ez a jövedelemrész nem képez járulékalapot.

A biztosított egyéni vállalkozó társadalombiztosítási járulékalapjának alapja 2025-ben is havonta legalább a minimálbér, ezért, ha a göngyölítéssel kiszámított havi összeg kisebb ennél, a járulékot az adott hónapra a minimálbér után kell megfizetni.

Az egyéni vállalkozókra vonatkozó rendelkezésekben említett minimálbér a tárgyhónap első napján, a teljes munkaidőre érvényes garantált bérminimum havi összege, ha az egyéni vállalkozó személyesen végzett főtevékenysége vagy a társas vállalkozó főtevékenysége legalább középfokú iskolai végzettséget vagy középfokú szakképzettséget igényel, ennek hiányában a tárgyhónap első napján érvényes kötelező legkisebb munkabér havi összege.

2025-ben a minimálbér összege 290 800, a garantált bérminimum összege 348 800 forint.

A tb járulék számításához hasonló módszerrel kell az átalányadózó egyéni vállalkozót terhelő szociális hozzájárulási adó összegét is meghatározni.

Az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozót saját maga után havonta terhelő szociális hozzájárulási adó alapja az év elejétől (biztosítási jogviszony keletkezésétől) a tárgynegyedév utolsó napjáig (az egyéni vállalkozói biztosítási jogviszony megszűnéséig) átalányban megállapított, személyi jövedelemadó köteles jövedelem, csökkentve az év korábbi negyedévében, negyedéveiben adóalapként figyelembe vett összeggel, elosztva annyi hónappal, ahány hónapban az egyéni vállalkozói biztosítási jogviszony a tárgynegyedévben (akár egyetlen napig is) fennállt, azzal, hogy az adóalap nem lehet kisebb az adóalap megállapításának különös szabályai szerint megállapított összegnél.

Az egyéni vállalkozót saját maga után havonta terhelő adó alapja legalább a minimálbér 112,5 százaléka. Az egyéni vállalkozók szocho-kötelezettsége tekintetében minimálbér a tárgyhónap első napján, a teljes munkaidőre érvényes garantált bérminimum havi összege, ha az egyéni vállalkozó személyesen végzett főtevékenysége vagy a társas vállalkozó főtevékenysége legalább középfokú iskolai végzettséget vagy középfokú szakképzettséget igényel, ennek hiányában a tárgyhónap első napján érvényes kötelező legkisebb munkabér havi összege.

2025-ben a szociális hozzájárulási adó alapja havonta legalább 327 150 forint, garantált bérminimum alkalmazásakor 392 400 forint.

Például egy étel házhozszállítási tevékenységet végző egyéni vállalkozónak a havi 290 800 forint összegű minimálbér, egy kozmetikusnak viszont a havi 348 800 forint összegű garantált bérminimum figyelembevételével kell számolnia.

Amíg tehát az egyéni vállalkozónak az átalányban megállapított jövedelme az adóévben **nem haladja meg az adómentes jövedelemrész összegét**, azaz az 1 744 800 forintot, addig a tb-járulékot havonta a minimálbér/garantált bérminimum, a szociális hozzájárulási adót pedig havonta a minimálbér/garantált bérminimum 112,5%-a után kell megállapítania. Ez azt jelenti, hogy nem mentesül a járulék- és szociális hozzájárulásiadó-fizetés alól abban a hónapban sem, amikor kizárólag adómentes átalányban megállapított jövedelmet szerzett.

Ha viszont az átalányban megállapított jövedelme **meghaladja az 1 744 800 forintot**, akkor vizsgálni kell, hogy a tárgynegyedévi jövedelemadatok alapján az adott hónapra vonatkozóan meghatározott göngyölt járulékalap, illetve szocho-alap eléri-e a tb-járulék szempontjából a minimálbért/ garantált bérminimumot, szociális hozzájárulási adó szempontjából pedig a minimálbér/garantált bérminimum 112,5%-át. Ha meghaladja, akkor a tb-járulék és a szociális hozzájárulási adó alapja az adott negyedévben a göngyölitéssel megállapított járulék, illetve szocho-alap.

Amennyiben az egyéni vállalkozó a hónap egészében úgynevezett kieső idővel rendelkezik (például egész hónapban táppénzben, gyesben, gyedben részesül), az érintett negyedévben befolyt jövedelem alapján a „göngyölités” járulék megállapítás ezen hónapokra nézve is eredményezhet járulékkötelezettséget. Kivételt képez ez alól az az eset, ha az egyéni vállalkozó a tevékenységét a hónap minden napján szünetelteti, mert az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelésének ideje alatt szünetel a biztosítás.

Például, ha a harmadik negyedévben a vállalkozói tevékenység július 20-tól szeptember 20-ig szünetel, akkor a göngyöltés során csak két hónapra számítunk göngyölt járulék-, és szocho-alapot, vagyis kettővel osztjuk. A szüneteléssel teljesen lefedett hónapra nem kell fizetni sem tb járulékot, sem szociális hozzájárulási adót.

A tb járulékot és a szociális hozzájárulási adót az '58-as bevallásban kell bevallani és megfizetni a tárgynegyedévet követő hónap 12. napjáig.

Példa a tb járulék számítására

A példabeli esetben az átalányadózó egyéni vállalkozó személyesen végzett főtevékenysége nem igényel középfokú iskolai végzettséget.

2025.	Átalányban megállapított jövedelem	Adóköteles jövedelem	Kieső idő	Göngyölt járulékalap	Tényleges járulékalap
január	450.000	0		0	290 800
február	400.000	0	táppénz február 4-28. minimum járulékalap: $290\ 800 / 30 * 3 = 29.080$	0	29.080
március	800.000	0		0	290 800
I. n.év	1.650.000	0			610.680
április	0	0		0	290.800
május	200.000	105.200		0	290.800
június	400.000	400.000		0	290.800
I-II. n.év	2.250.000	505.200			1.483.080
július	0	0		161.060	290.800
augusztus	0	0	szünetelés aug. 1-31.	-	-
szeptember	1.300.000	1.300.000		161.060	290.000
I-III. n.év	3.550.000	1.805.200			2.064.680
október	300.000	300.000		113.507	290.800
november	300.000	300.000		113.507	290.800
december	0	0	táppénz december 1-5. minimum járulékalap: $290.800 / 30 * 26 = 252.027$	113.507	252.027
I-IV. n.év	4.150.000	2.405.200			2.898.307

Az egyéni vállalkozó a járulékfizetési alsó határ után **nem köteles** tb járulékot fizetni arra az időtartamra, amely alatt

- táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban részesül,
- gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermeknevelési támogatásban, gyermekek otthongondozási díjában vagy ápolási díjban részesül – kivéve, ha a gyermekgondozást segítő ellátás, a gyermekek otthongondozási díja, illetve az ápolási díj fizetésének időtartama alatt vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja –,
- csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban vagy gyermekgondozást segítő ellátásban egyidejűleg részesül,
- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katona,
- fogvatartott,
- ügyvédként, szabadalmi ügyvivőként, közjegyzőként kamarai tagságát, egyéni vállalkozói tevékenységét a tárgy hónap egészében szünetelteti.¹⁸

Ha ezek a körülmények – a szünetelés kivételével - **a teljes naptári hónapban nem állnak fenn**, a járulékfizetési alsó határ kiszámításánál egy-egy naptári napra a járulékalap harmincad részét kell alapul venni. Ezt a gyakorlatot kell alkalmazni akkor is, ha a vállalkozás év közben kezdődött vagy szűnt meg. Ezt a szabályt kell alkalmazni akkor is, ha az egyéni vállalkozó biztosítási jogviszonya hónap közben kezdődött vagy szűnt meg.

Ha a szünetelés nem áll fenn a hónap minden napján, akkor nem lehet arányosítást alkalmazni, vagyis a tb járulékot a minimálbér havi összege után kell megfizetni a szüneteléssel nem érintett napokra.

Abban az esetben viszont, ha az egyéni vállalkozó a szünetelést már 2023-ban megkezdte, amely 2025-ben továbbfolytatódik, a járulékkötelezettség megállapítása során még alkalmazhatóak a 2023. december 31-én hatályos – „harmincadolásra” vonatkozó – szabályok.¹⁹

Családi járulékkedvezmény

Az Szja tv. szerinti családi kedvezmény érvényesítésére jogosult biztosított átalányadózó egyéni vállalkozó és – a családi kedvezményt megosztással érvényesítő – biztosított házastársa, élettársa családi járulékkedvezményre jogosult.²⁰

A családi járulékkedvezmény csökkenti a biztosított egyéni vállalkozó által fizetendő társadalombiztosítási járulék összegét.

A családi járulékkedvezmény összege a biztosított egyéni vállalkozót megillető, az Szja tv. szerinti családi kedvezmény összegéből

a) az általa vagy

b) az Szja tv. szerinti családi kedvezmény közös igénybevételére jogosult biztosítottak által közösen vagy

c) a biztosított egyéni vállalkozó és a családi kedvezményt megosztással érvényesítő biztosított házastársa, élettársa által együttesen vagy

d) a b) és c) pont szerinti biztosítottak által együttesen

¹⁸ Tbj. 40. § (4) bekezdés f) pontjának és 40. § (5) bekezdés.

¹⁹ Tbj. 105/D. §-a alapján.

²⁰ Tbj. 34. §.

ténylegesen érvényesített családi kedvezménnyel csökkentett összeg 15 százaléka, de legfeljebb a társadalombiztosítási járulék összege.

A családi járulékkedvezményt a göngyölítéssel megállapított járulékalapot terhelő társadalombiztosítási járulék erejéig lehet érvényesíteni, azzal, hogy a járulékkedvezményt az átalányadózást alkalmazó, főfoglalkozású²¹ egyéni vállalkozó e tevékenységéből származó jövedelme adómentes részével egyező nagyságú járulékalap után fizetendő járulék terhére is érvényesítheti. Ha az átalányadózást alkalmazó, főfoglalkozású egyéni vállalkozó járulékalapjaként a minimálbért köteles figyelembe venni, a járulékkedvezmény az e járulékalapnak az átalányban megállapított jövedelmet (akkor is, ha az adómentes) meg nem haladó nagyságú része után fizetendő járulék terhére is érvényesíthető.

A családi járulékkedvezmény év közti érvényesítése²²

A biztosított átalányadózó egyéni vállalkozó által érvényesíthető családi járulékkedvezmény havi összege:

- a családi kedvezmény havi összege (közös érvényesítés esetén a biztosított egyéni vállalkozóra jutó összege) és
- az átalányban megállapított jövedelem havi összege

után megállapított személyi jövedelemadó adóelőleg-alap különbözetének - ha az pozitív - 15 százaléka, de **legfeljebb a göngyölítéssel megállapított járulékalap** után fizetendő járulék.

Ha az átalányadózást alkalmazó, főfoglalkozású egyéni vállalkozó az adott havi járulékalapjaként a **minimálbért** köteles figyelembe venni, a járulékkedvezmény az e járulékalapnak az átalányban megállapított havi jövedelmet (akkor is, ha az adómentes) meg nem haladó nagyságú része után fizetendő járulék terhére érvényesíthető.

Az előzőeknek megfelelően a családi járulékkedvezmény érvényesítésének szabályai a következők:

- Ha a főfoglalkozású átalányadózó egyéni vállalkozó a járulékot az adott hónapra a göngyölt járulékalap után köteles megfizetni, akkor a családi járulékkedvezmény alapja is a göngyölt járulékalap, függetlenül attól, hogy az adott hónapban szerzett-e jövedelmet vagy sem.
- Ha azonban a főfoglalkozású átalányadózó egyéni vállalkozó a járulékot az adott hónapra a minimálbér után köteles megfizetni, akkor a családi járulékkedvezmény alapja a minimálbér, de legfeljebb a havi – adómentes vagy adóköteles – jövedelem lehet, ha a havi jövedelem kevesebb a minimálbérnél. Ebben az esetben nem érvényesíthető családi járulékkedvezmény olyan hónapra, amelyben az egyéni vállalkozó nem szerzett jövedelmet.

2025.	Átalányban megállapított jövedelem	Adóköteles jövedelem	Göngyölt járulékalap	Tényleges járulékalap	Csjk. alapja
január	450.000	0	0	290.800	290.800
február	400.000	0	0	290.800	290.800
március	800.000	0	0	290.800	290.800
I. n.év	1.650.000	0		872.400	872.400
április	0	0	0	290.800	0
május	200.000	105.200	0	290.800	200.000

²¹ A Tbj. 42. § (2) bekezdés a)-b) pontjában nem említett egyéni vállalkozó.

²² Tbj. 80. §.

június	400.000	400.000	0	290.800	290.800
I-II. n.év	2.250.000	505.200		1.744.800	1.363.200
július	0	0	14.800	290.800	0
augusztus	0	0	14.800	290.800	0
szeptember	1.284.000	1.284.000	14.800	290.800	290.800
I-III. n.év	3.534.000	1.789.200		2.617.200	1.654.000
október	596.000	596.000	156.000	290.800	290.800
november	700.000	700.000	156.000	290.800	290.800
december	0	0	156.000	290.800	0
I-IV. n.év	4.830.000	3.085.200		3.489.600	2.235.600

A biztosított egyéni vállalkozó a családi járulékkedvezményt havonta úgy érvényesíti, hogy az annak megfelelő összeget tb járulékként nem fizeti meg az állami adóhatóságnak, a családi járulékkedvezmény havi összegét a járulékokról szóló '58-as jelű bevallásában vallja be.

A családi járulékkedvezmény havi összegét nem érvényesítheti az az egyéni vállalkozó, aki nem minősül az Szja tv. szerint családi kedvezményre jogosultnak. Erre csak a személyi jövedelemadó bevallásban lesz lehetősége, ha más családi kedvezményre jogosult (pl. az élettársa) vele azt megosztja.

A biztosított átalányadózó egyéni vállalkozó az év közben érvényesített családi járulékkedvezményről köteles az éves bevallásában elszámolni. Ha a családi járulékkedvezmény éves összege több, mint amit a tárgyévre családi járulékkedvezmény havi összegeként az egyéni vállalkozó érvényesített, a különbözet a személyi jövedelemadóbevallásban igényelhető.

Ha a biztosított egyéni vállalkozó a családi járulékkedvezmény havi összegét úgy érvényesítette, hogy a családi járulékkedvezményre nem volt jogosult, az igénybe vett családi járulékkedvezményt az adóbevallás benyújtására előírt határidőig vissza kell fizetnie, emellett a befizetési kötelezettség 12 százalékának megfelelő különbözeti bírság fizetésére köteles. Nem kell e rendelkezést alkalmazni, ha a befizetési kötelezettség a 10 ezer forintot nem haladja meg. A családi járulékkedvezmény éves elszámolásakor

- a visszafizetési kötelezettséget személyi jövedelemadóként kell teljesíteni,
- a még igényelhető családi járulékkedvezményt a személyi jövedelemadó terhére kell elszámolni.

6.2. Heti 36 órás munkaviszony / tanulmányok folytatása mellett tevékenységet végző átalányadózó egyéni vállalkozó

Ha az átalányadózó egyéni vállalkozó e tevékenységét heti 36 órás munkaviszony, illetve tanulmányok folytatása mellett végzi, akkor a 18,5 % tb járulék és a 13 % szociális hozzájárulási adó alapja szintén a göngyölítéssel megállapított összeg.

Amíg tehát az adóévben az egyéni vállalkozó átalányban megállapított jövedelme nem haladja meg az 1 744 800 forintot, nem kell tb járulékot és szociális hozzájárulási adót fizetnie, de '58-as bevallást ekkor is be kell nyújtania a tárgynegyedévet követő hónap 12-éig, mert a biztosítási jogviszonyára tekintettel adatszolgáltatási kötelezettsége áll fenn.

Ha az egyéni vállalkozó átalányban megállapított jövedelme meghaladja az adómentes jövedelemrészt, azaz az 1 744 800 forintot, akkor a tb járulékot és a szociális hozzájárulási adót a göngyölítéssel megállapított járulék- és szocho-alap után fizeti meg szintén a tárgynegyedévet követő hónap 12-éig.

6. 3. Nyugdíjas átalányadózó egyéni vállalkozó

A nyugdíjasnak minősülő átalányadózó egyéni vállalkozó nem fizet sem tb járulékot, sem szociális hozzájárulási adót, és '58-as bevallást sem kell benyújtania.

Az egyéni vállalkozók szja- és járulékkötelezettségéről további információkat olvashat a [3. számú információs füzetben](#).

Nemzeti Adó-és Vámhivatal