

Az egyéni vállalkozók átalányadózásának alapvető szabályai (Közzétéve: 2024. 02. 15.)

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 Evecstv.¹ szerinti egyéni vállalkozói nyilvántartásban van bejegyezve (például az egyéni ügyvéd).

A vállalkozói tevékenységet folytató **katás** egyéni vállalkozó az átalányadózás szabályainak alkalmazását a **24T101E** 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 2024-ben átalányadózást választ, ezt a szándékát a személyi jövedelemadó bevallásában (23SZJA) jelezheti, amelyet 2024. május 20-ig kell benyújtani. A bevallásban jelzett választása a teljes 2024-es 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 **32 millió 16 ezer forintot**,

- a kiskereskedelmi tevékenységet végző egyéni vállalkozó bevétele az éves minimálbér ötvénszeresét, azaz a **160 millió 80 ezer forintot**

nem haladja meg.⁴

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.⁵

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?

Az átalányban megállapított jövedelem kiszámításakor a **vállalkozói bevételt⁶ kell alapul venni**, amelyet a vállalkozói tevékenységhez kapcsolódó kedvezményekkel nem lehet

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. 2024-ben a havi minimálbér összege 266 800 forint.

⁴ Szja tv. 50. § (1) bekezdés c) pontja és 52. § (1) bekezdés a) pontja.

⁵ Szja tv. 55. §.

⁶ Vállalkozói bevétel az Szja tv. 4. és 10. számú melléklete szerinti bevétel.

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:⁷

	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 c) pont szerinti kiskereskedelmi tevékenység (pl. építőipari szolgáltatás, fodrászat, szépségápolás, gépjármű-, számítógép-, háztartási cikk-javítás, vendéglátó tevékenység, személygépjármű-vezető képzés)	80%
3.	Kizárólag kiskereskedelmi tevékenység	90%

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.⁸

Így tehát nem kell személyi jövedelemadót fizetnie az átalányadózó egyéni vállalkozónak, ha az átalányban megállapított jövedelme 2024-ben nem haladja meg az 1 600 800 forintot. **Ha az egyéni vállalkozó év közben tér át az átalányadózásra, az adómentes jövedelmet nem kell arányosítani, akkor is az 1 600 800 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 2024. 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 1 600 800 forint adómentes, tehát a 2 599 200 forint 15%-át, azaz 389 880 forintot kell személyi jövedelemadóként megfizetnie.

⁷ Szja tv. 53. §.

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

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

- befolyt ellenérték (bevétel) a szünetelés megkezdését megelőző napon megszerzett **vállalkozói bevétel.**⁹

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 2024-ben az 1 600 800 forintot.**¹⁰

Ha az adóelőleg-alap meghaladja az 1 600 800 forintot, akkor az **adóelőleget csak az ezt meghaladó adóelőleg-alap után kell megfizetni.**

Az előző példánál maradva, ha a grafikai tervezéssel foglalkozó egyéni vállalkozó 2024-re átalányadózást választ és 2024. március végéig 2 900 000 forint, majd 2024. június 30-áig további 4 500 000 forint vállalkozói bevétele keletkezik, akkor a harmadik és a negyedik negyedévben fizetendő adóelőleget a következőképpen kell megállapítania:

Az első negyedévben az átalányban megállapított jövedelme a 40%-os költséghányad alkalmazásával 1 740 000 forint. Az 1 600 800 forintos adómentes értékhatárt meghaladóan 139 200 forint összegű adóköteles jövedelme keletkezett, ezért ebben a negyedévben 20 880 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 járulékkedvezményt¹¹ vehet igénybe, melynek havi összegét a negyedévente benyújtandó **2458-as járulékbemutató**ban 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

⁹ 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.

¹⁰ Szja tv. 47. § (4a) bekezdés.

¹¹ Tbj. 34. §-a és 80. §-a.

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 átalányadózási 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 átalányadózási jogosultság az adóév elejéig visszamenőlegesen szűnik meg, vagyis az egyéni vállalkozó a teljes adóévre a vállalkozói személyi jövedelemadó 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

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 (2024. évben 1 600 800 forint) is.

6. 1. Főfoglalkozású átalányadózó egyéni vállalkozó

2024. január 1-jétől a biztosítottnak minősülő átalányadózó egyéni vállalkozót havonta terhelő társadalombiztosítási járulék alapja 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.

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. „göngyöltéses 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 járulékának alapja 2024-ben is havonta legalább a minimálbér, ezért, ha a göngyöltéssel 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. 2024-ben a minimálbér összege 266 800, a garantált bérminimum összege 326 000 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 negyedéveiben, 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. 2024-ben a szociális hozzájárulási adó alapja havonta legalább 300 150 forint, garantált bérminimum alkalmazásakor 366 750 forint.

Például egy étel házhozszállítási tevékenységet végző egyéni vállalkozónak a havi 266 800 forint összegű minimálbér, egy kozmetikusnak viszont a havi 326 000 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 1 600 800 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 hozzájárulási adó-fizetés alól abban a hónapban sem, amikor kizárólag adómentes átalányban megállapított jövedelmet szerzett.

Ha viszont az átalányban megállapított jövedelme **megaladja az 1 600 800 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 minimálbér/ garantált bérminimumot, szociális hozzájárulási adó szempontjából pedig a minimálbér/garantált bérminimum 112,5%-át. Ha megaladja, 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 göngyölités során csak két hónapra számítunk göngyölt járulék-, és szocho-alapot, vagyis kettővel osztunk. 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.

2024.	Átalányban megállapított jövedelem	Adóköteles jövedelem	Kieső idő	Göngyölt járulékalap	Tényleges járulékalap
január	450.000	0		16.400	266.800
február	400.000	0	táppénz február 4-29. minimum járulékalap: $266.800 / 30 * 3 =$ 26.680	16.400	26.680
március	800.000	49.200		16.400	266.800
I. n.év	1.650.000	49.200			560.280
április	0	0		29.640	266.800

május	200.000	200.000		29.640	266.800
június	400.000	400.000		29.640	266.800
I-II. n.év	2.250.000	649.200			1.360.680
július	0	0		294.260	294.260
augusztus	0	0	szünetelés aug. 1-31.	-	-
szeptember	1.300.000	1.300.000		294.260	294.260
I-III. n.év	3.550.000	1.949.200			1.949.200
október	300.000	300.000		200.000	266.800
november	300.000	300.000		200.000	266.800
december	0	0	táppénz december 1-5. minimum járulékalap: $266.800/30*26=231.227$	200.000	231.227
I-IV. n.év	4.150.000	2.549.200			2.714.027

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 tárgyhónap egészében szünetelteti.¹²

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.

¹² Tbj. 40. § (4) bekezdés f) pontjának és 40. § (5) bekezdésének 2024. január 1-jén hatályos rendelkezése alapján.

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, a járulékkötelezettség megállapítása során még alkalmazhatóak a 2023. december 31-én hatályos – „harcincadolásra” vonatkozó – szabályok.¹³

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.¹⁴

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

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, főfoglalkozású¹⁵ 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 érvényesítése¹⁶

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.

¹³ Tbj. 105/D. §-a alapján.

¹⁴ Tbj. 34. §.

¹⁵ A Tbj. 42. § (2) bekezdés a)-b) pontjában nem említett egyéni vállalkozó.

¹⁶ Tbj. 80. §.

Az előzőeknek megfelelően a családi járulékkezdvezmény érvényesítésének szabályai a következők:

- Ha a főfoglalkozású átalányadózó egyéni vállalkozó a járulékot az adott hónapra a göngyölt járulékalap után köteles megfizetni, akkor a családi járulékkezdvezmény 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 járulékkezdvezmény 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 járulékkezdvezmény olyan hónapra, amelyben az egyéni vállalkozó nem szerzett jövedelmet.

2024.	Átalányban megállapított jövedelem	Adóköteles jövedelem	Göngyölt járulékalap	Tényleges járulékalap	Csjk. alapja
január	450.000	0	16.400	266.800	266.800
február	400.000	0	16.400	266.800	266.800
március	800.000	49.200	16.400	266.800	266.800
I. n.év	1.650.000	49.200		800.400	800.400
április	0	0	0	266.800	0
május	200.000	200.000	0	266.800	200.000
június	400.000	400.000	0	266.800	266.800
I-II. n.év	2.250.000	649.200		1.600.800	1.267.200
július	0	0	110.800	266.800	0
augusztus	0	0	110.800	266.800	0
szeptember	1.284.000	1.284.000	110.800	266.800	266.800
I-III. n.év	3.534.000	1.933.200		2.401.200	1.360.000
október	596.000	596.000	276.000	276.000	276.000
november	700.000	700.000	276.000	276.000	276.000
december	0	0	276.000	276.000	276.000
I-IV. n.év	4.830.000	3.229.200		3.229.200	2.188.000

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

A családi járulékkezdvezmény 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 járulékkezdvezményről köteles az éves bevallásában elszámolni. Ha a családi járulékkezdvezmény éves összege több, mint amit a tárgyévre családi járulékkezdvezmény 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 1 600 800 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 1 600 800 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