

## Frissítés: Átalányadózás 2023!

### Vénusz-Egyéni 2023 több-felhasználós szoftveres segítség átalányadózóknak a negyedéves szja kiszámításához és a 2358 bevallás kitöltéséhez! (2023.02.17)

Az átalányadózás 2023-ra jelentősen átalakult. A „göngyöltett” adó- és járulékiszámítás 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 „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 2358-as járulékbevallástól eltérő feladat. A 2358-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 2358-as járulékbevallás kitöltése nem váltja ki a negyedéves szja előleg kiszámítását.**

Az átalányadózás kétségtelenül bonyolult számításait és ennek alapján a 2358-as járulékbevallás kitöltését és az szja előleg meghatározását a **Vénusz-Egyéni 2023** szoftver elvégzi. Az átalányadózó is az szja adózás alá tartoznak és számos adóalapkedvezményt vehetnek igénybe a negyedéves szja előleg meghatározásánál. A Vénusz-Egyéni 2023-ban 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 2023 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 2358-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:	<b>Őz Gida</b>				Adóazonosító:	8397412905
Bevallási időszak -tól -ig:	2023.01.01	2023.03.31	I. negyedév		TAJ szám:	039099668
Östermelő tev.azon.: NEBIH	FELIR azon.:		Österm.csal.gazd.nyilv.sz.:		Adószám:	66608107142
Hónap ----- >	2023.01		2023.02		2023.03	
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 Előző negyedéig	
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		192 000 Ft/hó		0	0
Szja Adóalap: Korrigált	616 000 Ft/hó		616 000 Ft/hó		616 000	0
Szja kedvezmények	elszámolt	nyilatkozat	elszámolt	nyilatkozat	elszámolt	nyilatkozat
Négygyerekes kedvezmény:	0	Nem	0	Nem	0	Nem
25 év alatti kedvezmény	499 952		499 952		0	
30 év alatti anyák kedvezménye	0	Igen	0	Igen	499 952	Igen
Személyi kedvezmény	77 300	Igen	77 300	Igen	77 300	Igen
Elsőházaspár kedvezménye	33 330	33 330	33 330	33 330	33 330	33 330
Családi kedvezmény	5 418	66 670	5 418	66 670	5 418	66 670
Csökkentett Szja adóalap	0		0		0	
Fizetendő Szja	0		0		0	
Előző negyedévekről	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	255 645	227 240	333 450	296 400	288 990	256 880
Negyedéves járulék elszámolás	Korrigált	Havi	Korrigált	Havi	Korrigált	Havi
Szocho járulék alapja	616 000	0	616 000	888 000	616 000	960 000
TB járulék alapja	616 000	0	616 000	888 000	616 000	960 000
Csjk. Kedvezmény	alapja	kihasználatlan	alapja	kihasználatlan	alapja	kihasználatlan
Családi jár.kedvezm.alap	61 252	61 252	0	338 670	61 252	410 670
Családi járulék kedvezmény	9 188	Igen	0	Nem	9 188	Igen
Járulék elszámolás	Szocho	TB	Szocho	TB	Szocho	TB
Fizetendő havi járulékok	80 080	104 772	80 080	113 960	80 080	104 772
Fizetendő negyedéves Szja:	0	Fiz. Szocho:	240 240		Fiz. TB:	323 504
Hónap ----- >	2023.01		2023.02		2023.03	
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:		beteg gyermek:	0	beteg gyermek:	
Családi kedvezmény fő	50%-os kedv.	0	50%-os kedv.	0	50%-os kedv.	0
Családi kedvezmény fő	50% beteggy.		50%-os kedv.	0	50%-os kedv.	
Családi kedvezmény fő	várandós	1	várandós	1	várandós	1

A fenti szja előleg és járulék számításokból az alábbi 2358-as nyomtatvány kitöltés felel meg a NAV elvárásainak.

2358		<b>BEVALLÁS</b>					
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	Öz Gida		Allampolgársága:	HU			
Adózó előző neve			neme:	2			
Születési neve	Öz Gida						
Anyja szül. neve	Bak Jolán						
születési helye	Piliszentlászló		Születési ideje	1998.02.23			
<b>Székhely / telephely / fióktelep / lakcím</b>							
4321	Pécsbercel		város/község	Alagút		közterület neve	
sétány	közterület jellege	3	hsz	ép.	lépcsőház	em.	ajtó
ügyintéző telefonszáma, neve	Szarvas Agancs		+36-70-3851-999				
Bevallási időszak	2023.01.01	-	2023.03.31	Gyakorisága: <input type="checkbox"/>			
	év hó naptól		év hó napig				
A bevallást átalányadózó egyéni vállalkozóként nyújtja be			<input checked="" type="checkbox"/>				
Az egyéni vállalkozó Társadalombiztosítási Azonosító Jele (TAJ száma):			039099668				
2358-AT-01 Alkalmazás minősége:	21.főfoglalkozású EV		-tól	-ig			
2358-AT-02 Alkalmazás minősége:	21.főfoglalkozású EV		-tól	-ig			
2358-AT-03 Alkalmazás minősége:	21.főfoglalkozású EV		-tól	-ig			
Családi járulékkedvezmény igénybevétele	Igen	Nem	Igen	Nem	Igen	Nem	
Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezm. igénybevétele	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	
25 év alatti fiatalok kedvezményének igénybevétele	Igen	Nem	Nem	Nem	Nem	Nem	
30 év alatti anyák kedvezményének igénybevétele	Nem	Nem	Nem	Nem	Igen	Igen	
Az EV főtevékenysége legalább középfokú végzettséget igényel	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	Igen	
		2358-AT-01	2358-AT-02	2358-AT-03			
srsz.	<b>A) Szociális hozzájárulási adó kötelezettség</b>	Akód	Az adat forintban	Az adat forintban	Az adat forintban		
1.	Szociális hozzájárulási adó alapja		616 000	616 000	616 000 Ft		
2.	Szociális hozzájárulási adó összege (13%)	258	80 080	80 080	80 080 Ft		
srsz.	<b>B) Járulék kötelezettség és egyéb adatok</b>	Akód	2023.01	2023.02	2023.03		
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 allatti fiatalok kedvezményeként érvényesíth. havi összeg		0	0	0 Ft		
28.	30 év allatti anyák kedvezményeként érvényesíthető havi összeg		0	0	499 952 Ft		
29.	Személyi kedvezményként érvényesíthető havi összeg		0	0	77 300 Ft		
30.	Első házások kedvezményének még nem érvényesített összege		0	0	33 330 Ft		
31.	A családi kedvezmény még nem érvényesített havi összege		61 252	0	410 670 Ft		
32.	Az adóalap kedvezményrel csökkentett havi adóelőlege		0	0	0 Ft		
33c.	A családi járulékkedvezmény alapja		61 252	0	61 252 Ft		
33a.	A családi járulékkedvezmény összege		9 188	0	9 188 Ft		
34.	A családi kedvezményből érvényesíthető összeg		9 188	0	9 188 Ft		
35.	A társadalombiztosítási járulék alapja		616 000	616 000	616 000 Ft		
36.	A 35. sorból társadalombiztosítási járulék összege (18,5%)		113 960	113 960	113 960 Ft		
37.	A TB járulék terhére érvényesített családi járulékkedvezmény		9 188	0	9 188 Ft		
38.	A fizetendő társadalombiztosítási járulék összege (18,5%)	406	104 772	113 960	104 772 Ft		
<b>A JOGVISZONYRA VONATKOZÓ ADATOK 2358-02</b>							
	kód	naptól	napig	naptól	napig	naptól	napig
1.	Biztosítás szünetelése	11	03	10		12	16
2.	Biztosítás szünetelése						
3.	Biztosítás szünetelése						
2358/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					1 392 000	Ft
22.	Átalányban megállapított személyi jövedelemadó köteles jövedelem negyedéves összege					1 848 000	Ft

A 2358-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 2358-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 2358 nyomtatvány, hogy a 25 év alatti kedvezményre a havi 499.952 forintot megadjuk.

**Ha az szja előleget a 2358-as nyomtatvány alapján próbálja meg valaki meghatározni, akkor az idézett példánál  $2 \times 499.952$  (25 év alatti) +  $2 \times 77.300$  (személyi kedvezmény) +  $2 \times 33.300$  (elsőházas) + 5.418 Ft (családi kedvezmény) adóalap után járó csaknem 180 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 2358-as bevallás kitöltésénél. Jegyezzük meg: a 2358 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 180 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 2358-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 2358-as járulékbevallástól független szja előleg számítás.

A fentiek miatt döntöttem úgy, hogy **a Vénusz-Egyéni 2023 szoftver 2358-ra frissített próba verzióját mindenki számára díjmentesen hozzáférhetővé teszem a weblamon.** Bárki letöltheti. A próba verzióval több előre feltöltött nevű és adószámú egyéni vállalkozó példáján keresztül modellezheti a különféle élethelyzeteket. Lekérheti a havi bevételekhez tartozó 2358-as nyomtatvány

tartalmat. A felvitt adatokat - az adózó neve és adószáma kivételével – szabadon felül lehet írni. **Akár az egész 2023-as év előre modellezhető a különféle adóalapkedvezmények figyelembevételével.** Ennek alapján meggyőződhet arról, hogy a **Vénusz-Egyéni szoftver 2023 nélkülözhetetlen a negyedéves szja előleg meghatározáshoz és a 2358-as nyomtatvány kitöltéséhez.**

**A Vénusz-Egyéni 2023 szoftver „éles” változatának ára 50 ezer forint. Megrendelése e-mailben történik.**

**A Vénusz-Egyéni 2023 szoftverrel egyszerre akárhány egyéni vállalkozó általánybevétel elszámolása elvégezhető, így különösen előnyös könyvelők számára. Sem az egyéni vállalkozók, sem a könyvelők feladata nem ér véget a 2358-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 2023-szoftverrel 10 percet sem vesz igénybe egy egyéni vállalkozó negyedéves általány szja előleg elszámolása, a 2358-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](http://www.angyalado.hu)**