

## Átalányadózás 2025!

### Vénusz-Egyéni 2025 több-felhasználós szoftveres segítség átalányadózóknak a negyedéves szja kiszámításához és a 2558 bevallás kitöltéséhez! (2025.01.23)

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 „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 2558-as járulékbevallástól eltérő feladat. A 2558-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 2558-as járulékbevallás kitöltése nem váltja ki a negyedéves szja előleg kiszámítását.**

Az átalányadózás kétségtelenül bonyolult számításait és ennek alapján a 2558-as járulékbevallás kitöltését és az szja előleg meghatározását a **Vénusz-Egyéni 2025** szoftver elvégzi. Az átalányadózó is az szja adózás alá tartoznak és számos adóalapkedvezményt vehetnek igénybe a negyedéves szja előleg meghatározásánál. A Vénusz-Egyéni 2025-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,**
- **elsőházások kedvezménye,**
- **családi adóalap és járulék kedvezmény.**

A Vénusz-Egyéni 2025 figyelembe veszi az egyes adóalapkedvezmények hónapok közötti változását is és beépítésre került a 2025. július 1-től érvényes, 50%-kal emelt összegű családi adóalap kedvezmény. Kezeli a biztosításból kieső időket is a havi minimumjárulékalap meghatározásához. Ezt meghaladóan egy ellenőrzött xml formátumú feladást készít a 2558-as bevalláshoz.

## Egyéni vállalkozói átalány elszámolása

Egyéni vállalkozó neve:	<b>Őz Gida</b>				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.:			
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	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	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 negyedévekről	Szocho alap	Szocho korr.a	Felhasználh.	TB alap	TB korr.alap	Felhasználh.
Halmozott járulékalapok	0	0		0	0	
<b>Járlék elszámolás</b>	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
<b>Negyedéves járulék elszámolás</b>	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
<b>Csjk. Kedvezmény</b>	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
<b>Járlék elszámolás</b>	Szocho	TB	Szocho	TB	Szocho	TB
Fizetendő havi járulékok	64 792	52 205	64 792	52 205	64 792	52 205
<b>Fizetendő negyedéves Szja:</b>	0	Fiz. Szocho:	194 376		Fiz. TB:	156 615
Hónap ----- >	2025.01		2025.02		2025.03	
<b>Biztosítás szünetelés jogcíme:</b>	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

**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 házasság, 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.

A fenti szja előleg és járulék számításokból az alábbi 2558-as nyomtatvány kitöltés felel meg a NAV elvárásainak.

2558		<b>BEVALLÁS</b>	
<b>A kiegészítő tevékenységet folytatóknak nem minősülő egyéni vállalkozó szociális hozzájárulási adó és járulék kötelezettségeiről</b>			
Adózó adószáma	66608107142	Adózó adóazonosító jele	8397412905
Östermelői tevékenység azonosító		FELIR azonosító:	Östermelők családi gazdaságának nyilv. száma
NÉBIH			OCSG
Adózó neve	Öz Gida	Állampolgársága:	HU
Adózó előző neve		neme:	2
Születési neve	Öz Gida		2
Anyja szül. neve	Bak Jolán		
Születési helye	Pilisszentlászló	Születési ideje	2000.02.23
<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	2025.01.01 - 2025.03.31	Gyakorisága:	
	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	
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.	<b>A) Szociális hozzájárulási adó kötelezettség</b>	Akód	Az adat forintban
1. Szociális hozzájárulási adó alapja			498 400 Ft
2. Szociális hozzájárulási adó összege (13%)	258		64 792 Ft
srsz.	<b>B) Járulék kötelezettség és egyéb adatok</b>	Akód	Az adat forintban
7. Átalányban megállapított jövedelem havi összege			1 200 000 Ft
7. sorból az átalányban megállapított jövedelem adómentes része			1 200 000 Ft
8. 25 év alatti fiatalok kedvezményeként érvényesíth. havi összeg			0 Ft
28. 30 év alatti anyák kedvezményeként érvényesíthető havi összeg			0 Ft
29. Személyi kedvezményként érvényesíthető havi összeg			0 Ft
30. Első házások kedvezményének még nem érvényesített összege			0 Ft
31. A családi kedvezmény még nem érvényesített havi összege			266 660 Ft
32. Az adóalap kedvezménnyel csökkentett havi adóelőlege			0 Ft
33c. A családi járulékkedvezmény alapja			266 660 Ft
33a. A családi járulékkedvezmény összege			39 999 Ft
34. A családi kedvezményből érvényesíthető összeg			39 999 Ft
35. A társadalombiztosítási járulék alapja			498 400 Ft
36. A 35. sorból társadalombiztosítási járulék összege (18,5%)			92 204 Ft
37. A TB járulék terhére érvényesített családi járulékkedvezmény			39 999 Ft
38. A fizetendő társadalombiztosítási járulék összege (18,5%)	406		52 205 Ft
<b>I. A JOGVISZONYRA VONATKOZÓ ADATOK 2558-02</b>		kód	naptól napig naptól napig naptól napig
1. Biztosítás szünetelése	11:Táppénz	11	03 10 12 16
2. Biztosítás szünetelése			
3. Biztosítás szünetelése			
<b>2558/NY C) Tájékoztató tárgynegyedévi adatok átalányadózó EV szicho és TB járulékalapjához</b>		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 2558-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 2558-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 2558 nyomtatvány, hogy a 25 év alatti kedvezményre a havi 656.785 forintot megadjuk.

**Ha az szja előleget a 2558-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 számítását ír elő, így a havi adóalapok számításánál a járulékalapoknak megfelelő korrigált szja alapot vehetjük figyelembe.**

A fentieknek megfelelően óvatosan kezeljük a NAV „segítségét” a 2558-as bevallás kitöltésénél. Jegyezzük meg: a 2558 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 2558-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 2558-as járulékbevallástól független szja előleg számítás.

**A Vénusz-Egyéni szoftver 2025-ben is nélkülözhetetlen lesz a negyedéves szja előleg meghatározáshoz és a 2558-as nyomtatvány kitöltéséhez és az Anyk-ba feladáshoz.**

**A Vénusz-Egyéni 2025 szoftver ára 60 ezer forint. Megrendelése e-mailben történik.**

**A Vénusz-Egyéni 2025 szoftverrel egyszerre akárhány egyéni vállalkozó általánybevétele elszámolása elvégezhető, így különösen előnyös könyvelők számára. Sem az egyéni vállalkozók, sem a könyvelők feladata nem ér véget a 2558-as negyedéves járulékbevallás kitöltésével. Ettől függetlenül meg kell határozni a negyedéves fizetendő szja előleget is, a széleskörű adóalap és járulék kedvezménnyel. Az szja előleg számítását el kell végezni a járulékbevallásra nem kötelezett nyugdíjasra is.**

**A Vénusz-Egyéni 2025-szoftverrel 10 percet sem vesz igénybe egy egyéni vállalkozó negyedéves általány szja előleg elszámolása, a 2558-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](http://www.angyalado.hu)**