

Tárgy: Elvi leírás az adóelőleg eltérő módszerrel történő levonásához 2012-re
Készítette: Vántus Imre
Telefon: 0630/9389241, 0676/505-818
Email: v.imre@parameter.hu

Tisztelt NAV!

Alábbiakban egy éves göngyölítésen alapuló, eltérő adóelőleg-számítási módszert szeretnék bemutatni, és az SZJA törvény 49.§ (3) értelmében, mint a Paraméter Bt által forgalmazott „Bér1x1” nevű program fejlesztője, bejelenteni. A leírás a 2012. évi szabályokat veszi alapul.

A göngyölítéses módszer elvi leírása

A módszer, a nyilatkozatok alapján kifizetéskor érvényesíthető, adóalapot és adót csökkentő kedvezmények kiszámításában és az adóalap-kiegészítés összegének meghatározásában különbözik a törvényben leírt adóelőleg-számítástól. A kedvezmények éves összege a nyilatkozatokban meghatározott ismert összeg. Az adóalap-kiegészítés összegének meghatározásánál a rendszeres-nem rendszeres bontáson alapuló számítás helyett az addigi jövedelem felévesített összegéből számol kiegészítést a program.

A leírásban használt függvények:

y=MAX(a;b)

A paraméterekben megadott számok közül a nagyobbikat adja vissza, ahol a,b szám.

y=a, ha $a \geq b$, illetve y=b, ha $a < b$

y=MIN(a;b)

A paraméterekben megadott számok közül a kisebbiket adja vissza, ahol a,b szám.

y=a, ha $a \leq b$, illetve y=b, ha $a > b$

y=ÉVES(x;hó)

Adott hóig elszámolt összeg évesítése, ahol **x** a jövedelem, **hó** az időszak záró hónapja, ameddig a jövedelmet megszerezték. $y = x / hó * 12$

y=IDŐARÁNYOS(x;hó)

Az éves összeg (x) arányos része a megadott hónapig (hó).

$y = x / 12 * hó$

y=HAVIÁTLAG(x;hó)

Az évből, a megadott hónapot is beleértve, a hátralevő időre számolt havi átlagos maradék összeg.

$y = x / (12 - hó + 1)$

y=ADÓALAP(x)

Az adóalap kiszámítása az éves jövedelemből, ahol **x** az adóalap számításához figyelembe veendő éves jövedelem. 2012.évben: $y = \text{MIN}(2424000;x) + \text{MAX}(0;x-2424000) * (1+0,27)$

y=ADÓ(x)

Az adó kiszámítása az adóalapból, ahol x az adóalap. 2012. évben: $y = x * 0,16$

Az elszámolásokról és nyilatkozatokból ismert adatok:

akthó – az aktuális elszámolási hónap
évescsalkedv – a nyilatkozatok alapján megállapított éves családi kedvezmény összege
eddigcsalkedv – az eddig elszámolt családi kedvezmény összege
eddigovjov – az eddig elszámolt összevonandó jövedelem
aktovjov – az aktuális összevonandó jövedelem
szemkedvtől – a nyilatkozatok alapján, a személyi kedvezmény kezdő hónapja az adóévben
szemkedvig – a nyilatkozatok alapján, a személyi kedvezmény befejező hónapja az adóévben
haviszemkedv – a személyi kedvezmény törvényes havi mértéke (2012-ben: 4 650/hó)
eddigszmekedv – az eddig elszámolt személyi kedvezmény
eddigalap – az eddig elszámolt adóalap (jövedelem és adóalap-kiegészítés összege)

A kiszámolandó értékek:

AKTCSALKEDV – aktuális családi kedvezmény
AKTSZEMKEDV – aktuális személyi kedvezmény
AKTAE – aktuális adóelőleg

A számítás menete:

Az aktuális adóalap kiszámítása (AKTADÓALAP):

{az időarányos adóalap és az eddig elszámolt adóalapok különbsége=aktuális adóalap}
$$\text{AKTADÓALAP} = \text{IDŐARÁNYOS}(\text{ADÓALAP}(\text{ÉVES}(\text{eddigovjov} + \text{aktovjov}; \text{akthó})); \text{akthó}) - \text{eddigalap};$$

Az aktuális elszámolásban figyelembe vehető családi kedvezmény meghatározása (AKTCSALKEDV):

A nyilatkozat alapján meghatározott éves családi kedvezmény és az eddig elszámolt kedvezmény alapján, a program meghatározza az aktuális kifizetésben figyelembe vehető maximális összeget (y1). A kedvezmény nem lehet több az aktuális adóalaphnál (AKTADÓALAP). A számítás biztosítja, hogy korábban jövedelemhiány miatt elvesztett kedvezmény, egy későbbi nagyobb jövedelemnél figyelembe vehető legyen.

$\text{AKTCSALKEDV} = 0$, ha nincs érvényes nyilatkozata a kedvezményről az adott hónapra, egyébként:
{az aktuális hónapot is beleértve, a hátralevő időre számolt maradék kedvezmény egy hónapra eső összege}
 $y1 = \text{HAVIÁTLAG}(\text{évescsalkedv} - \text{eddigcsalkedv}; \text{akthó});$
{a kedvezmény maximum az aktuális adóalap lehet}
 $\text{AKTCSALKEDV} = \text{MIN}(y1; \text{AKTADÓALAP})$

Az aktuális elszámolásban figyelembe vehető személyi kedvezmény meghatározása (AKTSZEMKEDV):

$\text{AKTSZEMKEDV} = 0$, ha nincs érvényes nyilatkozata a kedvezményről az adott évre, egyébként:
{az aktuális hónapig járó személyi kedvezmény és az eddig elszámolt kedvezmények különbsége}
 $\text{AKTSZEMKEDV} = \text{MAX}(\text{haviszemkedv} * (\text{MIN}(\text{szemkedvig}, \text{akthó}) - \text{szemkedvtől} + 1) - \text{eddigszmekedv}; 0);$

Az aktuális adókedvezmények nélküli adókötelezettség kiszámítása (AKTADÓKÖT):

Kiszámítása a ténylegesen elszámolható aktuális adókedvezmények és az adóelőleg meghatározásához szükséges. A tényleges kedvezmény a figyelembe vehetőnél kisebb lehet, mivel csak az aktuális kötelezettség összegéig terjedhet.

$$\text{AKTADÓKÖT} = \text{ADÓ}(\text{AKTADÓALAP} - \text{AKTCSALKEDV})$$

Az adóelőleg kiszámítása (AKTAE):

{Az adóelőleg nem lehet negatív szám}

$$\text{AKTAE} = \text{MAX}(\text{AKTADÓKÖT} - \text{AKTSZEMKEDV}; 0)$$

A ténylegesen figyelembe vett adókedvezmény korrigálása az adókötelezettséghez (AKTSZEMKEDV):

{A számítás az adókötelezettség mértékére korrigálja az adókedvezményt}

$$\text{AKTSZEMKEDV} = \text{MIN}(\text{AKTSZEMKEDV}; \text{AKTADÓKÖT})$$

Példák:

Az alábbi két példán szemlélhető a göngyölítéses módszer és a normál (jogszáály szerinti) adóelőleg-levonás közötti eltérés. Az elszámolásokban a kifizetett jövedelmek, valamint a kedvezmény nyilatkozatok azonosak.

Példánkban a dolgozó a következő kedvezményekről nyilatkozott:

Családi kedvezmény:

január-május: 62 500 forint/hó,

június-december: 125 000 Ft/hó

Az előleg levonás alakulása az „A D Ó E L S Z Á M O L Á S” részben látható. A „LEV.AE” sor a ténylegesen levont adóelőlegek halmozott összegét tartalmazza. A „*IDŐAR” sorok a göngyölítés klasszikus szabályai szerint számolt összegek. Az időarányos göngyölítéstől a most ismertetett eltérő módszer a családi kedvezmény meghatározásában tér el. Az adott hónapra járó kedvezmény a hátralevő időre járó havi átlagos összeg lesz.

1. melléklet

Példa az eltérő (göngyölt) módszer szerinti adóelőleg levonásra

GÖNGYÖLT	/2012	JAN	FEB	MÁR	ÁPR	MÁJ	JÚN	JÚL	AUG	SZE	OKT	NOV	DEC	ÖSSZES
JOGVISZONY NAP.:	31	29	31	30	31	30	31	31	30	31	30	31	366	
LEDOLGOZOTT NAP:	22	21	21	20	21	21	22	22	20	22	21	19	252	
SZABADSÁG.....:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
APA M.IDŐ KEDV.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
FIZ.ÜNNEP.....:	0	0	1	1	2	0	0	1	0	1	1	2	9	
FIZETETT ÓRA...:	176	168	176	168	184	168	176	184	160	184	176	168	2088	
LEDOLG.ÓRA.....:	176	168	168	160	168	168	176	176	160	176	168	152	2016	
J Á R A N D Ó S Á G O K														
HAVIBÉR.....:	180000	180000	171818	171429	164348	180000	180000	239130	250000	239130	238636	226190	2420681	
FIZ.ÜNNEP.....:	0	0	8182	8571	15652	0	0	10870	0	10870	11364	23810	89319	
JUTALOM.....:	0	0	200000	0	0	0	0	0	100000	0	100000	0	400000	
KEREKÍTÉS.....:	0	0	-1	0	0	0	0	-1	-1	-1	-1	0	-5	
L E V O N Á S O K														
TB-S NYJÁRULÉK.:	18000	18000	38000	18000	18000	18000	18000	25000	35000	25000	35000	25000	291000	
PÉNZB.EGB.JÁR.:	5400	5400	11400	5400	5400	5400	5400	7500	10500	7500	10500	7500	87300	
TERMB.EGB.JÁR.:	7200	7200	15200	7200	7200	7200	7200	10000	14000	10000	14000	10000	116400	
MUNKAERŐ-P.JÁR.:	2700	2700	5700	2700	2700	2700	2700	3750	5250	3750	5250	3750	43650	
SZJA.....:	18800	18800	56589	17850	17850	7850	7850	22074	42394	22074	42394	22070	296595	
A D Ó K A R T O N														
JÖVEDELEM HOZOTT/KAPOTT->														
Ö.VONJ:.....:	180000	180000	380000	180000	180000	180000	180000	250000	350000	250000	350000	250000	2910000	
KIEGAL:.....:	0	0	134000	-22000	-22000	-22000	-22000	48000	148000	48000	148000	48000	486000	
A.KIEG:.....:	0	0	36180	-5940	-5940	-5940	-5940	12960	39960	12960	39960	12960	131220	
R.JÖV.:.....:	180000	180000	180000	180000	180000	180000	180000	250000	250000	250000	250000	250000	2510000	
NR.JÖV.:.....:	0	0	200000	0	0	0	0	0	100000	0	100000	0	400000	
CSALÁDI KEDV.:	62500	62500	62500	62500	62500	125000	125000	125000	125000	125000	125000	125000	1187500	
A D Ó E L S Z Á M O L Á S														
ÖSSZEVONT ALAP.:	180000	360000	776180	950240	1124300	1298360	1472420	1735380	2125340	2388300	2778260	3041220	3041220	
ALAP CSÖKK.KEDV.:	-62500	-125000	-187500	-250000	-312500	-437500	-562500	-687500	-812500	-937500	-1062500	-1187500	-1187500	
*IDŐAR.ALAPCS.:	-98958	-197917	-296875	-395833	-494792	-593750	-692708	-791667	-890625	-989583	-1088542	-1187500	-1187500	
*IDŐAR.ALAP....:	81042	162083	479305	554407	629508	704610	779712	943713	1234715	1398717	1689718	1853720	1853720	
*IDŐAR.ADÓ.....:	12967	25933	76689	88705	100721	112738	124754	150994	197554	223795	270355	296595	296595	
LEV.AE:.....:	18800	37600	94189	112039	129889	137739	145589	167663	210057	232131	274525	296595	296595	
Ö S S Z E S I T É S E K														
BÉRALAP.....:	180000	180000	380000	180000	180000	180000	180000	250000	350000	250000	350000	250000	2910000	
KERESET.....:	180000	180000	380000	180000	180000	180000	180000	250000	350000	250000	350000	250000	2910000	
NETTÓ KP+UTALÁS:	127900	127900	253110	128850	128850	138850	138850	181675	242855	181675	242855	181680	2075050	

2. melléklet

Példa a normál módszer szerinti adóelőleg levonásra

NORMÁL	/2012	JAN	FEB	MÁR	ÁPR	MÁJ	JÚN	JÚL	AUG	SZE	OKT	NOV	DEC	ÖSSZES
JOGVISZONY NAP.: 31	31	29	31	30	31	30	31	31	31	30	31	30	31	366
LEDOLGOZOTT NAP.: 22	22	21	21	20	21	21	22	22	22	20	22	21	19	252
SZABADSÁG.....: 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
APA M.IDŐ KEDV.: 0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FIZ.ÜNNEP.....: 0	0	0	1	1	2	0	0	1	0	1	1	2	2	9
FIZETETT ÓRA....: 176	176	168	176	168	184	168	176	184	160	184	176	168	168	2088
LEDOLG.ÓRA.....: 176	176	168	168	160	168	168	176	176	160	176	168	152	152	2016
J Á R A N D Ó S Á G O K														
HAVIBÉR.....: 180000	180000	180000	171818	171429	164348	180000	180000	239130	250000	239130	238636	226190	2420681	
FIZ.ÜNNEP.....: 0	0	0	8182	8571	15652	0	0	10870	0	10870	11364	23810	89319	
JUTALOM.....: 0	0	0	200000	0	0	0	0	0	100000	0	100000	0	400000	
L E V O N Á S O K														
TB-S NYJÁRULÉK.: 18000	18000	18000	38000	18000	18000	18000	18000	25000	35000	25000	35000	25000	291000	
PÉNZB.EGB.JÁR...: 5400	5400	5400	11400	5400	5400	5400	5400	7500	10500	7500	10500	7500	87300	
TERMB.EGB.JÁR...: 7200	7200	7200	15200	7200	7200	7200	7200	10000	14000	10000	14000	10000	116400	
MUNKAERŐ-P.JÁR.: 2700	2700	2700	5700	2700	2700	2700	2700	3750	5250	3750	5250	3750	43650	
SZJA.....: 18800	18800	18800	50800	18800	18800	8800	8800	20370	40690	20370	40690	20370	286090	
A D Ó K A R T O N														
JÖVEDELEM HOZOTT/KAPOTT->														
Ö.VONJ.....: 180000	180000	380000	180000	180000	180000	180000	180000	250000	350000	250000	350000	250000	2910000	
KIEGAL.....: 0	0	0	0	0	0	0	0	8566	108566	8566	108566	8566	242829	
A.KIEG.....: 0	0	0	0	0	0	0	0	2313	29313	2313	29313	2313	65564	
R.JÖV.....: 180000	180000	180000	180000	180000	180000	180000	180000	250000	250000	250000	250000	250000	2510000	
NR.JÖV.....: 0	0	0	200000	0	0	0	0	0	100000	0	100000	0	400000	
CSALÁDI KEDV...: 62500	62500	62500	62500	62500	62500	125000	125000	125000	125000	125000	125000	125000	1187500	
A D Ó E L S Z Á M O L Á S														
ÖSSZEVONT ALAP.: 180000	360000	740000	920000	1100000	1280000	1460000	1712313	2091626	2343939	2723252	2975565	2975565		
ALAP CSÖKK.KEDV.: -62500	-125000	-187500	-250000	-312500	-437500	-562500	-687500	-812500	-937500	-1062500	-1187500	-1187500		
*IDŐAR.ALAPCS...: -98958	-197917	-296875	-395833	-494792	-593750	-692708	-791667	-890625	-989583	-1088542	-1187500	-1187500		
*IDŐAR.ALAP....: 81042	162083	479305	554407	629508	704610	779712	943713	1234715	1398717	1689718	1853720	1853720		
*IDŐAR.ADÓ.....: 12967	25933	76689	88705	100721	112738	124754	150994	197554	223795	270355	296595	296595		
LEV.AE.....: 18800	37600	88400	107200	126000	134800	143600	163970	204660	225030	265720	286090	286090		
Ö S S Z E S I T É S E K														
BÉRALAP.....: 180000	180000	380000	180000	180000	180000	180000	180000	250000	350000	250000	350000	250000	2910000	
KERESET.....: 180000	180000	380000	180000	180000	180000	180000	180000	250000	350000	250000	350000	250000	2910000	
NETTÓ KP+UTALÁS: 127900	127900	258900	127900	127900	127900	137900	137900	183380	244560	183380	244560	183380	2085560	

Kecskemét, 2012. július 6.

Vántus Imre