

Tárgy: Elvi leírás az adóelőleg eltérő módszerrel történő levonásához 2014-re
Készítette: Vántus Imre
Telefon: 0630/9389241, 0676/505-818
Email: v.imre@parameter.hu

Tisztelt NAV!

Alábbiakban egy 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 2014. évi szabályokat veszi alapul.

Az eltérő adóelőleg-levonási módszer elvi leírása

Az SZJA törvény 48.§ (3) bekezdése kizárja azt a lehetőséget, hogy nem adóelőleget megállapító munkáltatótól származó összevonandó jövedelem kifizetésekor a magánszemély családi kedvezményt, illetve súlyos fogyatékoság alapján járó kedvezményt vehessen igénybe. A kifizető csak a munkaviszonyban állók, illetve a személyesen közreműködő tagok esetében minősül adóelőleget megállapító munkáltatónak.

Létezik azonban egy olyan kör, akiknek döntő részben csak egy kifizetőtől származik összevonandó jövedelme, de jogviszonyuk nem teszi lehetővé, hogy az éves bevallásban egyébként jogosan igénybe vehető kedvezményüket év közben, a kifizetéskor érvényesíthessék adóelőlegükkel szemben. Ide tartozhatnak a rendszeres tiszteletdíjban részesülők, az ingatlan bérbeadásból élő magánszemélyek, megbízási szerződéssel foglalkoztatottak.

A módszer abban különbözik az SZJA törvényben leírt adóelőleg-levonási módszertől, hogy lehetővé teszi a munkavállalók, illetve személyesen közreműködő tagokon kívül, hogy az adóelőleget megállapító kifizető figyelembe vehesse a magánszemély családi-, illetve a súlyos fogyatékoság alapján járó kedvezményről adott nyilatkozatát. Családi kedvezmény figyelembe vételekor, ha a kifizető nem minősül a magánszemély esetében adóelőleget megállapító munkáltatónak, az eltérő módszer csak adóalap-kedvezményt engedélyez, tehát járulesszámítással nem számol. Amennyiben a magánszemély mégis jogosult lesz járulékkedvezményre, azt majd éves (1453-as) bevallásában igényelheti vissza.

Az eltérő módszer csak az aktuális kifizetést és kedvezmény-nyilatkozatot veszi figyelembe. A családi kedvezményt csak a kifizetendő jövedelem mértékéig, a súlyos fogyatékoság kedvezményét az estleges családi kedvezmény figyelembevételével számolt adóalap adójának mértékéig érvényesíti a program.

A kedvezményről adott nyilatkozatra az adóelőleg-nyilatkozat szabályai (SZJA tv. 48.§) vonatkoznak.

A számítás részletes algoritmus

Jelölések:

- J - Kifizetendő jövedelem
Csný - Családi adóalap-kedvezmény nyilatkozatról
Csk - Ténylegesen figyelembe vett családi adóalap-kedvezmény
Tfny - Súlyos fogyatékoság miatti adókedvezmény nyilatkozatról
Tfk - Ténylegesen figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti adókedvezmény
Aa - Az adóelőleg számításánál figyelembe vett adóalap
Akot - Az adóalap számított adóelőlege
Akulcs - Adókulcs {16%}
Ae - Levonandó adóelőleg {ezt keressük}

Számítás:

- Csk = MIN(J,Csný) {a két érték közül a kisebb}
Aa = J-Csk
Akot = KEREK(Aa*(Akulcs/100),0) {egész számra kerekített érték}
Tfk = MIN(Akot,Tfny) {a két érték közül a kisebb}

Ae = Akot-Tfk {ezt kerestük: a levonandó adóelőleg}

Az alábbi példán demonstráljuk, hogyan alakul az adóelőleg levonás kedvezmények nélkül és azok figyelembe vételével.

A kifizető a magánszemélynek havonta bruttó 80 ezer forint bérleti díjat fizet. A magánszemély költségnyilatkozata alapján a bruttó bevételének 10%-át költségátalányként kapja.

Adókedvezmények nélküli elszámolás:

PRÓBA	/2014	JAN	FEB	MÁR	ÁPR	MÁJ	JÚN	JÚL	AUG	SZE	OKT	NOV	DEC	ÖSSZES
J Á R A N D Ó S Á G O K														
BÉRLETI DÍJ....:	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	864000
BÉRLETI DÍJ AM.:	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	96000
L E V O N Á S O K														
NYUGDÍJJÁRULÉK.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PÉNZB.EGB.JÁR.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SZJA.....:	11520	11520	11520	11520	11520	11520	11520	11520	11520	11520	11520	11520	11520	138240
A D Ó K A R T O N														
JÖVEDELEM HOZOTT/KAPOTT->														
Ö.VONJ:.....:	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	864000
A D Ó E L S Z Á M O L Á S														
ÖSSZEVONT ALAP.:	72000	144000	216000	288000	360000	432000	504000	576000	648000	720000	792000	864000	864000	864000
*IDÓAR.ALAP....:	72000	144000	216000	288000	360000	432000	504000	576000	648000	720000	792000	864000	864000	864000
*IDÓAR.ADÓ.....:	11520	23040	34560	46080	57600	69120	80640	92160	103680	115200	126720	138240	138240	138240
LEV. AE:.....:	11520	23040	34560	46080	57600	69120	80640	92160	103680	115200	126720	138240	138240	138240
Ö S S Z E S I T É S E K														
NETTÓ KP+UTALÁS:	68480	68480	68480	68480	68480	68480	68480	68480	68480	68480	68480	68480	68480	821760

Elszámolás adókedvezményekkel:

A magánszemély havi 20 000 forint, éves szinten 240 000 forint családi adó-alap kedvezményről nyilatkozik (megosztja házastársával). Családi kedvezmény mellett nyilatkozik havi 5 075, éves szinten 60 900 forint súlyos fogyatékoság miatti kedvezményt is igénybe vesz.

PRÓBA	/2014	JAN	FEB	MÁR	ÁPR	MÁJ	JÚN	JÚL	AUG	SZE	OKT	NOV	DEC	ÖSSZES
J Á R A N D Ó S Á G O K														
BÉRLETI DÍJ....:	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	864000
BÉRLETI DÍJ AM.:	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	8000	96000
L E V O N Á S O K														
NYUGDÍJJÁRULÉK.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PÉNZB.EGB.JÁR.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SZJA.....:	3245	3245	3245	3245	3245	3245	3245	3245	3245	3245	3245	3245	3245	38940
A D Ó K A R T O N														
JÖVEDELEM HOZOTT/KAPOTT->														
Ö.VONJ:.....:	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	72000	864000
CSALÁDI KEDV.:	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	20000	240000
TESTIF.KEDV.:	5075	5075	5075	5075	5075	5075	5075	5075	5075	5075	5075	5075	5075	60900
A D Ó E L S Z Á M O L Á S														
ÖSSZEVONT ALAP.:	72000	144000	216000	288000	360000	432000	504000	576000	648000	720000	792000	864000	864000	864000
ALAP CSÖKK.KEDV:	-20000	-40000	-60000	-80000	-100000	-120000	-140000	-160000	-180000	-200000	-220000	-240000	-240000	-240000
ADÓKEDVEZMÉNY.:	5075	10150	15225	20300	25375	30450	35525	40600	45675	50750	55825	60900	60900	60900
*IDÓAR.ALAPCS.:	-20000	-40000	-60000	-80000	-100000	-120000	-140000	-160000	-180000	-200000	-220000	-240000	-240000	-240000
*IDÓAR.ALAP.:	52000	104000	156000	208000	260000	312000	364000	416000	468000	520000	572000	624000	624000	624000
*IDÓAR.KEDV.:	5075	10150	15225	20300	25375	30450	35525	40600	45675	50750	55825	60900	60900	60900
*IDÓAR.ADÓ.:	3245	6490	9735	12980	16225	19470	22715	25960	29205	32450	35695	38940	38940	38940
LEV.AE:.....:	3245	6490	9735	12980	16225	19470	22715	25960	29205	32450	35695	38940	38940	38940
Ö S S Z E S I T É S E K														
NETTÓ KP+UTALÁS:	76755	76755	76755	76755	76755	76755	76755	76755	76755	76755	76755	76755	76755	921060

A fenti példából látszik, hogy kedvezmények figyelembe vétele nélkül a magánszemélytől 99 300 (=138240-38940) forinttal több adóelőleget kell levonni, amit csak az adóévről készített bevallásában tudna visszaigényelni. A kedvezmények év közbeni figyelembe vétele ennyivel csökkentené az adókülönbözetét.

Adóelőleg számítás ellenőrzése:

Kedvezmények nélkül: $J=864000$ $Ae=J*0,16= 138240$

Kedvezményekkel: $J=864000$ $Aa=J-240000=624000$ $Akot=99840$ $Tfk=60900$ $Ae=Akot-Tfk=38940$

Kecskemét, 2014. július 21..

.....
Vántus Imre