

ALAPADATOK – FIX PARAMÉTEREK

- Bevétel 2025-ben: **41 000 000 Ft**
 - Költség: **1 000 000 Ft**
 - Valós jövedelem: **40 000 000 Ft** (nincs 2025-ben átalányban megállapított jövedelme)
 - Negyedéves bevételek: I.: 10 millió Ft, II.: 10 millió Ft III: 14.896.001 Ft, IV: 6.103.999 Ft
 - Kilépési dátum (a 2025-ben 34.896.000 Ft bevételi küszöb átlépése): **2025.09.30.**
 - Költséghányad (amíg átalányadózó volt): **40%**
 - Mellékállású EV, a főállásában pont a minimálbért kap.
-

Q1–Q3 NAV SZERINTI ÁTALÁNY-JÖVEDELEM (FIKTÍV)

A NAV szerint az EV **átalányos volt Q3 végéig**, és minden negyedévben létrejött átalányjövedelem **akkor is**, ha az adóév egészére nézve **NEM ÁTALÁNYADÓZÓ**.

I. negyedév (Q1) – 10 M Ft bevétel

- Jövedelem 60% = **6 000 000 Ft**
- Ebből levonandó az éves 6 havi adómentes keret $\rightarrow 6 \times 230\,400 \approx$ **1 382 400 Ft** (NAV-álláspont szerint Q1-ben felhasználódik)
- Járulékalap Q1: **6 000 000 – 1 382 400 = 4 617 600 Ft**

II. negyedév (Q2) – 10 M Ft bevétel

- Jövedelem 60% = **6 000 000 Ft**
- Járulékalap Q2: **6 000 000 Ft**

III. negyedév (Q3) – 14 896 000 Ft bevétel

- Jövedelem 60% = **8 937 600 Ft**
- Járulékalap Q3: **8 937 600 Ft**

NAV SZERINTI összes fiktív járulékalap Q1–Q3:

4 617 600 + 6 000 000 + 8 937 600
= 19 555 200 Ft

Erre ráteszik a TB + szocho kulcsokat:

- TB 18,5% = **3 613 704 Ft**

- Szochó 13% = **2 542 176 Ft**
- NAV szerinti extra TB + Szochó: összesen **6 155 880 Ft**

Ez a „trójai faló”: olyan időszakra keletkezett járulékterhet, amikor a törvény szerint **nem állhatott fenn átalányadózás**, így **nem létezhetett átalányban megállapított jövedelem** sem.

VALÓS JOGI ADÓZÁS (AZ ADÓÉV EGÉSZÉRE NORMÁL EV)

1. Vállalkozói szja (vállalkozói nyereségadó):

- Adóalap = 40 000 000 Ft
- Adó = 9% = **3 600 000 Ft**

2. Osztalékszerű jövedelem:

- Osztalékalap = 40 000 000 – 3 600 000 = **36 400 000 Ft**

SZJA 15%

- $36\,400\,000 \times 15\% = 5\,460\,000$ **Ft**

Szochó (osztalék után)

Alapja maximum a **minimálbér kétszerese éves szinten**:

- Éves minimálbér $290\,800 \times 12 = 3\,489\,600$
- Duplája = **6 979 200 Ft**

Szochó-fizetendő:

- $13\% \times 6\,979\,200 = 907\,296$ **Ft**

Levont, már megfizetett minimum szochó jóváírása

A kérdés helyes:

igen, az osztalék szochó felső korlát 6 979 200 Ft **csökkenthető a már megfizetett minimum szochó-val**.

- Minimum szochó 12 hó alatt: **509 352 Ft**
- Maradó fizetendő szochó:
 $907\,296 - 509\,352 = 397\,944$ **Ft**

Összes osztalékadó-teher valós jog szerint

- SZJA: 5 460 000 Ft

- Szochó: 397 944 Ft
- **Összes: 5 857 944 Ft**

VALÓS JOGI ÖSSZESÍTÉS – NORMAL EV

Tétel	Összeg
Vállalkozói nyereségadó (9%)	3 600 000
Osztalék SZJA	5 460 000
Osztalék szochó	397 944
Összes normál EV adó	9 457 944 Ft

NAV SZERINTI ADÓZÁS (FIKTÍV ÁTALÁNY-JÁRULÉKALAP MIATT)

NAV plusz terhelés = 6 155 880 Ft

Ezt a normál EV adókhoz hozzáadják.

Tétel	Összeg
Normál EV adók (valós jogi)	9 457 944
NAV extra TB+Szochó (fiktív)	6 155 880
Összes NAV szerinti adó	15 613 824 Ft

A TÚLADÓZTATÁS MÉRTÉKE

NAV szerinti adó – Valós jogi adó = túladóztatás

15 613 824 – 9 457 944 = 6 155 880 Ft

Ez **fillérre** megegyezik a NAV által fenntartott **fiktív átalány-járulék** alap terhével.