

csökkenteni. A bevételből a jövedelem az egyes tevékenységek szerint különböző mértékben, **meghatározott költséghányad** (költségátalány) levonásával állapítható meg.

A költséghányad megállapításánál nem a bejelentett tevékenység az irányadó, hanem az, hogy mely tevékenységből származott bevétele az egyéni vállalkozónak. Ez az általa kiállított bizonylat alapján állapítható meg.

Az egyes tevékenységekhez kapcsolódó költséghányadok:⁷

	Az egyéni vállalkozó tevékenységének típusa	A vállalkozói bevételből levonható költséghányad
1.	A 2-3. pontba nem tartozó bármely tevékenység	40%
2.	Az Szja tv. 53. § (2) bekezdésében meghatározott ipari, mezőgazdasági, szolgáltatási tevékenység, vagy kizárólag a (2) bekezdésben meghatározott és a c) pont szerinti kiskereskedelmi tevékenység (pl. építőipari szolgáltatás, fodrászat, szépségápolás, gépjármű-, számítógép-, háztartási cikk-javítás, vendéglátó tevékenység, személygépjármű-vezető képzés)	80%
3.	Kizárólag kiskereskedelmi tevékenység	90%

Ha az egyéni vállalkozó tevékenysége év közben úgy változik, hogy a korábban alkalmazottnál alacsonyabb költséghányad alkalmazására lett jogosult, akkor a változást megelőzően keletkezett bevételeire is csak az utóbbit alkalmazhatja.

Adómentes az átalányadózó egyéni vállalkozó e tevékenységéből származó, átalányban megállapított jövedelmének az éves minimálbér felét meg nem haladó része.⁸

Így tehát nem kell személyi jövedelemadót fizetnie az átalányadózó egyéni vállalkozónak, ha az átalányban megállapított jövedelme 2024-ben nem haladja meg az 1 600 800 forintot. **Ha az egyéni vállalkozó év közben tér át az átalányadózásra, az adómentes jövedelmet nem kell arányosítani, akkor is az 1 600 800 forintos határral számolhat.**

Az átalányban megállapított jövedelem adóköteles része **az összevont adóalapba tartozik.**

Az átalányadózás időszaka alatt elszámoltnak kell tekinteni az összes költséget és az erre az időszakra jutó értékcsökkenési leírást is, továbbá az elhatárolt veszteség évenkénti 20-20%-át is elszámoltnak kell tekinteni.

Például, ha egy grafikai tervezéssel foglalkozó egyéni vállalkozó 2024. január 1-jétől áttér az átalányadózásra, és az adóévben 7 000 000 forint vállalkozói bevétele keletkezik, akkor az átalányban megállapított jövedelme 4 200 000 forint, mivel 40%-os költséghányadot vonhat le a bevételéből.

A 4 200 000 forint átalányban megállapított jövedelemből 1 600 800 forint adómentes, tehát a 2 599 200 forint 15%-át, azaz 389 880 forintot kell személyi jövedelemadóként megfizetnie.

⁷ Szja tv. 53. §.

⁸ Szja tv. 1. számú melléklet 4.48. pontja.

A szünetelés idején megszerzett bevétel esetében **A szünetelés kezdő napjától az addig végzett egyéni vállalkozói tevékenységhez kapcsolódóan** a szünetelés megkezdésének adóévről szóló adóbevallás benyújtásáig

- befolyt ellenérték (bevétel) a szünetelés megkezdését megelőző napon megszerzett **vállalkozói bevétel**.⁹

4. Adóelőleg-fizetés, adófizetés, személyijövedelemadó-bevallás

Az átalányadózó egyéni vállalkozónak **nem kell adóelőleget megállapítania**, amíg az **átalányban megállapított jövedelme az adóévben nem haladja meg az éves minimálbér felét, azaz 2024-ben az 1 600 800 forintot**.¹⁰

Ha az adóelőleg-alap meghaladja az 1 600 800 forintot, akkor az **adóelőleget csak az ezt meghaladó adóelőleg-alap után kell megfizetni**.

Az előző példánál maradva, ha a grafikai tervezéssel foglalkozó egyéni vállalkozó 2024-re átalányadózást választ és 2024. március végéig 2 900 000 forint, majd 2024. június 30-áig további 4 500 000 forint vállalkozói bevétele keletkezik, akkor a harmadik és a negyedik negyedévben fizetendő adóelőleget a következőképpen kell megállapítania:

Az első negyedévben az átalányban megállapított jövedelme a 40%-os költséghányad alkalmazásával 1 740 000 forint. Az 1 600 800 forintos adómentes értékhatárt meghaladóan 139 200 forint összegű adóköteles jövedelme keletkezett, ezért ebben a negyedévben 20 880 forint adóelőleget kell fizetnie.

A második negyedévben az átalányban megállapított jövedelme 2 700 000 forint (4 500 000 x 0,6), így a fizetendő adóelőleg 405 000 forint (2 700 000 forint x 15%).

Az átalányadózó egyéni vállalkozó az összevont adóalap részét képező adóköteles átalányban megállapított jövedelemből – a feltételek megléte esetén – négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, 25 év alatti fiatalok kedvezményét, 30 év alatti anyák kedvezményét, személyi kedvezményt, első házások kedvezményét, családi **kedvezményt** érvényesíthet.

A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult, biztosított átalányadózó egyéni vállalkozó családi járulékkedvezményt¹¹ vehet igénybe, melynek havi összegét a negyedévente benyújtandó **2458-as járulékbevallásban** kell bevallania.

Az egyéni vállalkozói tevékenységgel összefüggő **adóelőleget negyedévente, a negyedévet követő hó 12-éig kell megfizetni**. A személyijövedelemadó-bevallásában negyedéves bontásban kell szerepeltetni a megfizetett adóelőleget.

A személyijövedelemadó-bevallási határidő az adóévet követő év május 20-a. A NAV a nyilvántartásaiban szereplő adatok alapján az egyéni vállalkozóknak is elkészíti az adóbevallási

⁹ Szja tv. 2024. január 1-jétől hatályos 57. § (5) bekezdése alapján. Átmeneti rendelkezés alapján a módosított 57. § (5) bekezdését a 2023. december 31-ét követően megkezdett szünetelés esetében kell alkalmazni. A 2024. január 1-jén folyamatban lévő szünetelés esetén a 2023. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.

¹⁰ Szja tv. 47. § (4a) bekezdés.

¹¹ Tbj. 34. §-a és 80. §-a.