

Amíg tehát az egyéni vállalkozónak az átalányban megállapított jövedelme az adóévben **nem haladja meg az adómentes jövedelemrész összegét**, azaz az 1 600 800 forintot, addig a tb-járulékot havonta a minimálbér/garantált bérminimum, a szociális hozzájárulási adót pedig havonta a minimálbér/garantált bérminimum 112,5%-a után kell megállapítania. Ez azt jelenti, hogy nem mentesül a járulék- és szociális hozzájárulási adó-fizetés alól abban a hónapban sem, amikor kizárólag adómentes átalányban megállapított jövedelmet szerzett.

Ha viszont az átalányban megállapított jövedelme **meghaladja az 1 600 800 forintot**, akkor vizsgálni kell, hogy a tárgynegyedévi jövedelem adatok alapján az adott hónapra vonatkozóan meghatározott göngyölt járulékalap, illetve szocho-alap eléri-e a tb-járulék szempontjából a minimálbér/ garantált bérminimumot, szociális hozzájárulási adó szempontjából pedig a minimálbér/garantált bérminimum 112,5%-át. Ha meghaladja, akkor a tb-járulék és a szociális hozzájárulási adó alapja az adott negyedévben a göngyölitéssel megállapított járulék, illetve szocho-alap.

Amennyiben az egyéni vállalkozó a hónap egészében úgynevezett kieső idővel rendelkezik (például egész hónapban táppénzben, gyesben, gyedben részesül), az érintett negyedévben befolyt jövedelem alapján a „göngyölités” járulék megállapítás ezen hónapokra nézve is eredményezhet járulékkötelezettséget. Kivételt képez ez alól az az eset, ha az egyéni vállalkozó a tevékenységét a hónap minden napján szünetelteti, mert az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelésének ideje alatt szünetel a biztosítás.

Például, ha a harmadik negyedévben a vállalkozói tevékenység július 20-tól szeptember 20-ig szünetel, akkor a göngyölités során csak két hónapra számítunk göngyölt járulék-, és szocho-alapot, vagyis kettővel osztunk. A szüneteléssel teljesen lefedett hónapra nem kell fizetni sem tb járulékot, sem szociális hozzájárulási adót.

A tb járulékot és a szociális hozzájárulási adót az '58-as bevallásban kell bevallani és megfizetni a tárgynegyedévet követő hónap 12. napjáig.

Példa a tb járulék számítására

A példabeli esetben az átalányadózó egyéni vállalkozó személyesen végzett főtevékenysége nem igényel középfokú iskolai végzettséget.

2024.	Átalányban megállapított jövedelem	Adóköteles jövedelem	Kieső idő	Göngyölt járulékalap	Tényleges járulékalap
január	450.000	0		16.400	266.800
február	400.000	0	táppénz február 4-29. minimum járulékalap: $266.800 / 30 * 3 = 26.680$	16.400	26.680
március	800.000	49.200		16.400	266.800
I. n.év	1.650.000	49.200			560.280
április	0	0		29.640	266.800

május	200.000	200.000		29.640	266.800
június	400.000	400.000		29.640	266.800
I-II. n.év	2.250.000	649.200			1.360.680
július	0	0		294.260	294.260
augusztus	0	0	szünetelés aug. 1-31.	-	-
szeptember	1.300.000	1.300.000		294.260	294.260
I-III. n.év	3.550.000	1.949.200			1.949.200
október	300.000	300.000		200.000	266.800
november	300.000	300.000		200.000	266.800
december	0	0	táppénz december 1-5. minimum járulékalap: $266.800/30*26=231.227$	200.000	231.227
I-IV. n.év	4.150.000	2.549.200			2.714.027

Az egyéni vállalkozó a járulékfizetési alsó határ után **nem köteles** tb járulékot fizetni arra az időtartamra, amely alatt

- táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban részesül,
- gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermeknevelési támogatásban, gyermekek otthongondozási díjában vagy ápolási díjban részesül – kivéve, ha a gyermekgondozást segítő ellátás, a gyermekek otthongondozási díja, illetve az ápolási díj fizetésének időtartama alatt vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja –,
- csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban vagy gyermekgondozást segítő ellátásban egyidejűleg részesül,
- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katona,
- fogvatartott,
- ügyvédként, szabadalmi ügyvivőként, közjegyzőként kamarai tagságát, egyéni vállalkozói tevékenységét a tárgyhónap egészében szünetelteti.¹²

Ha ezek a körülmények – a szünetelés kivételével - **a teljes naptári hónapban nem állnak fenn**, a járulékfizetési alsó határ kiszámításánál egy-egy naptári napra a járulékalap harmincad részét kell alapul venni. Ezt a gyakorlatot kell alkalmazni akkor is, ha a vállalkozás év közben kezdődött vagy szűnt meg. Ezt a szabályt kell alkalmazni akkor is, ha az egyéni vállalkozó biztosítási jogviszonya hónap közben kezdődött vagy szűnt meg.

¹² Tbj. 40. § (4) bekezdés f) pontjának és 40. § (5) bekezdésének 2024. január 1-jén hatályos rendelkezése alapján.