

Az egyéni vállalkozók 2004. évi saját jogú járulékbevallása (0453-10-es lap kitöltése)

A járulékkötelezettségre vonatkozó tudnivalók

A biztosítási és járulékfizetési kötelezettségről, a fizetendő járulék mértékéről stb., a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (továbbiakban: Tbj.), valamint a Tbj. végrehajtására vonatkozó 195/1997.(XI. 5.) Kormányrendelet (továbbiakban: R.) rendelkezik.

Az Európai Unióhoz történő csatlakozásról szóló nemzetközi szerződést kihirdető törvény 2004. május 1-jétől történő hatálybalépésétől (a továbbiakban: a csatlakozás napja) a közösségen belül mozgó munkavállalók és önálló vállalkozók, valamint családtagjaik szociális biztonságáról szóló 1408/71/EGK tanácsi rendelet és a végrehajtására kiadott 574/72/EGK tanácsi rendelet a szociális biztonságra vonatkozó nemzeti szabályok, így a Tbj. koordinációját is szabályozzák.

A közösségi rendelet határozza meg, hogy az unión belül mozgó munkavállalók, egyéni vállalkozók esetében, mely tagország jogszabályait kell alkalmazni.

A Tbj. szabályai szerint Magyarországon kell járulékkötelezettségét teljesítenie:

- a Magyarország területén önálló vállalkozóként tevékenykedő magánszemélynek, még abban az esetben is, ha másik tagállamban rendelkezik lakóhellyel,
- aki szokásosan Magyarország területén dolgozik egyéni vállalkozóként, de egy másik tagállam területén is végez tevékenységet feltéve, hogy a másik tagállamban a munkavégzés időtartama a 12 hónapot várhatóan nem haladja meg. (Ha a munkavégzés időtartama előre nem látható körülmények miatt túllépi az eredetileg meghatározott időtartamot, és meghaladja a tizenkét hónapot annak a tagállamnak a hozzájárulásával, melynek területére az érintett személy a munka elvégzése céljából belépett, továbbra is a vállalkozás helye szerinti tagállam jogszabályainak – Magyarország esetében a Tbj. – hatálya alá tartozhat.),
- az, aki két vagy több tagállam területén végez önálló vállalkozóként tevékenységet, de Magyarországon lakóhellyel rendelkezik és tevékenységének egy részét Magyarországon folytatja.

Az a személy, aki egyidejűleg egyik tagállam területén munkavállalóként, egy másik tagállam területén pedig önálló vállalkozóként tevékenykedik, azon tagállam jogszabályainak a hatálya alatt áll, amelynek területén munkaviszonyban áll. Ez azt jelenti, hogy ha Ön egyéni

vállalkozói igazolványának megtartása mellett, pl. Németországban munkavállalóként dolgozik és egyéni vállalkozóként Magyarországon, akkor nem tartozik a Tbj. hatálya alá.

A járulékok megfizetéséről, a bevallás teljesítéséről az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (továbbiakban: Art.) rendelkezik.

Ezt a bevallási lapot valamennyi, az egyszerűsített vállalkozói adó hatálya alá nem tartozó egyéni vállalkozónak (az egyéni vállalkozói igazolvány alapján családi gazdálkodást folytató) ki kell tölteni, így az egyéni vállalkozói tevékenységét év közben kezdőknek, valamint annak is, aki az egyéni vállalkozói tevékenységét az adóévben megszüntette, de az adóéven belül ismételt egyéni vállalkozói tevékenységet kezdett. A bevallási lapot akkor is ki kell tölteni, ha járulékkötelezettsége nem keletkezett. Ebben az esetben a fő (451. és 455.) sorokba nullát (0) kell beírni.

Az egyszerűsített vállalkozói adó hatálya alá bejelentkezett egyéni vállalkozónak saját személyére vonatkozó járulékkötelezettségét a 0443-as számú nyomtatványon kell teljesíteni!

A foglalkoztatottakra tekintettel keletkezett járulékkötelezettséget nem itt, hanem a 0407-es bevallásban kell szerepeltetni.

Amennyiben Ön a 2004. évben az egyéni vállalkozói tevékenységét megszüntette, járulékkötelezettségét a 0471-06-os számú nyomtatványon kell bevallania!

Ki tekinthető egyéni vállalkozónak

A társadalombiztosítási jogszabályok alkalmazása szempontjából egyéni vállalkozónak minősül [Tbj. 4. § b) pont]:

- a vállalkozói igazolvánnyal rendelkező természetes személy, ideértve az egyéni vállalkozásról szóló törvény hatálybalépését megelőző jogszabályok alapján kisiparosnak, magánkereskedőnek minősülő természetes személyt is,
- a magán-állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező magánszemély, a gyógyszerészi magán-tevékenység, falugondnoki tevékenység, tanyagondnoki tevékenység vagy szociális szolgáltató tevékenység folytatásához szükséges engedéllyel rendelkező magánszemély,
- az ügyvédekről szóló törvény hatálya alá tartozó ügyvéd, európai közösségi jogász,
- az egyéni szabadalmi ügyvivő,
- a közjegyző,
- az önálló bírósági végrehajtó.

Az Art. alkalmazásában az egyéni vállalkozó magánszemélynek minősül, ebből következik, hogy az egyéni vállalkozó „saját jogú” járulékait – eltérően az alkalmazott járulékaitól – forintra kerekítve vallja be (fizeti meg).

A járulékokat negyedévente, a negyedévet követő hónap 12. napjáig kell megfizetni.

Ez a bevallási lap az előző évi gyakorlattal megegyezően határozza meg a járulékok bevallását. A társadalombiztosítási járulékot (29 százalék) meg kell osztani a Nyugdíjbiztosítási Alapnak (Ny. Alap) járó 18, illetőleg az Egészségbiztosítási Alapnak (E. Alap) járó 11 százalékra.

A baleseti járulékot (5 százalék) az E. Alap járulékaik között kell bevallani. Hasonlóan elkülönítve kell a nyugdíj- és egészségbiztosítási járulékokra vonatkozó bevallásnak is eleget tenni, ezért az Ön által fizetendő, [pl. $(8,5+4\%=)$ 12,5 százalék] egyéni járulékok egy sorban történő bevallása nem lehetséges.

Ezzel a kitöltési útmutatóval nyújtunk segítséget ahhoz, hogy Ön a bevallási lapot az előírásoknak megfelelően töltsse ki. Olvassa el a kitöltési útmutatóban ismertetett szabályokat, az egyes sorokhoz fűzött magyarázatokat, amelyek segítséget nyújtanak Önnek a negyedéves és az éves kötelezettsége megállapításához.

Általános szabályok

Az egyéni vállalkozók a tevékenység végzése szerint három nagy csoportba sorolhatók:

1. Biztosítottnak (főfoglalkozású) kell tekinteni azt az egyéni vállalkozót, aki

- egyidejűleg nem áll legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban (pl. heti 20 órás foglalkoztatás esetén is),
- nem nappali tagozatos hallgatója közép- vagy felsőfokú oktatási intézménynek,
- nem minősül kiegészítő tevékenységet folytatónak,
- egyéni vállalkozó és egyidejűleg társas vállalkozóként is biztosított.

Biztosított (főfoglalkozású) az egyéni vállalkozó akkor is, ha foglalkoztatása más foglalkoztatónál egyidejűleg nem munkaviszonyban történik (megbízási, vállalkozási jellegű jogviszony, bedolgozó vagy segítő családtag).

2. **Ún. többes jogviszonyosnak azt az egyéni vállalkozót kell tekinteni, aki a vállalkozás folytatásával egyidejűleg munkaviszonyban is áll és abban foglalkoztatása eléri a heti 36 órát, illetőleg egyidejűleg közép- vagy felsőfokú oktatási intézmény nappali tagozatán folytat tanulmányokat. A heti 36 órás foglalkoztatás megállapításánál az egyidejűleg fennálló munkaviszonyokban előírt munkaidőt össze kell számítani.**

Abban az esetben, ha Ön az Európai Gazdasági Térségről szóló Egyezményben részes tagállam (a tovább-

biakban: EGT) valamely tagállamának területén munkavállaló azon tagállam jogszabályainak a hatálya alatt áll, amelynek területén munkaviszonyban áll. Ez azt jelenti, hogy Önre Magyarországon egyéni vállalkozóként a Tbj. szabályai nem alkalmazhatók.

Az EGT-ről szóló Egyezményben részes tagállamok: az EU-országok, valamint Izland, Liechtenstein és Norvégia.

Amennyiben Ön – Magyarországon kívül – az Egyezményben részes tagállamok bármelyikében munkavállaló és biztosítási jogviszonyára vonatkozóan a munkavégzés helye szerinti tagállam illetékes hatósága által kiállított ún. E 101 számú igazolással rendelkezik, akkor Magyarországon egyéni vállalkozóként járulék fizetésére nem kötelezett.

3. **Kiegészítő tevékenységet folytatónak minősül az az egyéni vállalkozó, aki a vállalkozói tevékenységét saját jogú nyugdíjasként folytatja, továbbá az az özvegyi nyugdíjban részesülő személy, aki a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte.**

Az Unióhoz történő csatlakozás napjától saját jogú nyugdíjas: az a természetes személy, aki:

1. a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény, illetve nemzetközi egyezmény alkalmazásával meghatározott saját jogú öregségi, rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban részesül. A saját jogú nyugdíjjal azonos elbírálás alá esik a korengedményes nyugdíj, az előnyugdíj, a bányásznyugdíj, az egyes művészeti tevékenységet folytatók öregségi nyugdíja, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által megállapított öregségi nyugdíj, Magyarországon nyilvántartásba vett egyházi, felekezeti nyugdíj, a szolgálati nyugdíj, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által megállapított rendszeres rokkantsági segély, a növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadék,
2. a szociális biztonsági rendszereknek a Közösségen belül mozgó munkavállalókra, önálló vállalkozókra és családtagjaikra történő alkalmazásáról szóló közösségi rendelet, illetőleg az EGT-ről szóló Egyezményben részes tagállam jogszabályai alkalmazásával saját jogú öregségi, rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban részesül.

Egyéni vállalkozóként járulékfizetési kötelezettségét nem érinti, ha a nyugdíj folyósítása szünetel.

A tevékenység végzése szerint sorolja be Önmagát valamelyik számú csoportba és kérjük, hogy ugyanannak a számnak a részletes útmutatóját tanulmányozza!

Amennyiben Ön a naptári év folyamán több csoportba is tartozott (pl. augusztus 31-ig biztosított, majd szeptember 1-jétől saját jogú nyugdíjasként kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó volt), kérjük az Önre vonatkozó csoportok részletes útmutatóját olvassa el.

1. A biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó járulékfizetési kötelezettsége

A biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó esetében a járulék alapja az Szja törvény 16. § (4) bekezdésében meghatározott vállalkozói kivét összege,

átalányadózó esetén az átalányadó alapját képező jövedelem, de legalább a tárgyhónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbér. Tétéles átalányadózó esetében a társadalombiztosítási járulék alapja a tárgyhónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbér.

A vállalkozói kivét az egyéni vállalkozói tevékenység során személyes munkavégzés címén vállalkozói költségként elszámolt összeg, valamint (az akárcsak részben) a személyes vagy családi szükségletének kielégítését szolgáló kiadás alapján minden olyan vállalkozói költség, amelyet az Szja törvénynek a vállalkozói költségek elszámolására vonatkozó rendelkezései nem nevesítenek jellemzően előforduló költségként. Ezek együttes összege megegyezik a 0453-as személyi jövedelemadó bevallás 9. sor d) oszlopában feltüntetett összeggel. Az átalányadó alapja a 0453-B lap 51. sor d) oszlopban közölt jövedelem.

A tevékenységet kezdő egyéni vállalkozó a járulékfizetési kötelezettségének kezdő évében a társadalombiztosítási, egészségbiztosítási és nyugdíjjárulékot a tárgyhónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbér összege után fizeti meg.

Az egyéni vállalkozó tevékenységet kezdőnek minősül a járulékfizetési kötelezettség első napjával kezdődően az e napot magában foglaló naptári év utolsó napjáig. Nem minősül tevékenységet kezdőnek az az egyéni vállalkozó, aki a vállalkozói tevékenysége megszűnésének napját követően ismételten egyéni vállalkozóként tevékenykedik, feltéve, hogy vállalkozásának megszűnése és új vállalkozásának megkezdése között egy teljes naptári év nem telt el.

2004. január 1-jétől a minimálbér 53 000 forint. Amennyiben az egyéni vállalkozó a járulékokat a minimálbér alapján állapítja meg, fontosnak tartjuk hangsúlyozni, hogy a 2004. január havi járulékok megállapításánál nem az 53 000 forintot kell alapul venni, hanem még az előző év decemberben hatályban volt minimálbér összegét, vagyis az 50 000 forintot.

Február hónaptól már az 53 000 forint alapulvételével kell számolni.

A főfoglalkozású egyéni vállalkozó a járulékalapot képező jövedelem után 29 százalék társadalombiztosítási járulékot fizet, ebből a nyugdíjbiztosítási járulék 18 százalék, az egészségbiztosítási járulék 11 százalék. A társadalombiztosítási járuléknak a minimálbér alapulvételével alsó határa van, de felső határa nincs.

A főfoglalkozású egyéni vállalkozó 8,5 vagy 0,5 százalékos mértékű nyugdíjjárulék, és 4 százalékos mértékű egészségbiztosítási járulék fizetésére kötelezett. Ha Ön magánnyugdíj-pénztárnak nem tagja, 8,5 százalékos mértékű nyugdíjjárulékot kell fizetnie. 0,5 százalék a nyugdíjjárulék mértéke abban az esetben, ha Ön tagja valamelyik magánnyugdíj-pénztárnak.

A főfoglalkozású egyéni vállalkozó nyugdíj- és egészségbiztosítási járulékot a társadalombiztosítási járulék alapja után köteles megfizetni azzal, hogy a nyugdíjjárulékot legfeljebb a járulékfizetési felső határ, napi összegének naptári évre számított összege után kell megfizetni.

A biztosított által fizetendő egészségbiztosítási járulék mértéke 2004. január 1-jétől 4 százalék és felső határa nincs!

2004. január 1-jétől a nyugdíjjárulék-fizetési felső határ egy naptári napra jutó összege 14 500 forint, tehát 2004. évben – kieső idő nélkül – $366 \times 14\,500 = 5\,307\,000$ forint.

A járulékfizetési felső határt évente január 1-jétől, ha pedig a vállalkozás év közben kezdődik, a biztosítással járó jogviszony kezdete napjától az adott év december 31. napjáig kell számítani. Abban az esetben, ha az egyéni vállalkozó vállalkozói igazolványát, pl. 2004. július 2-án váltotta ki, július 2-ától december 31-ig legfeljebb $183 \times 14\,500 = 2\,653\,500$ forint után fizet nyugdíjjárulékot.

A járulékfizetési felső határ számításánál mindig a kieső idő naptári napjainak száma arányában kell a csökkentést elvégezni. Pl. az egyéni vállalkozó 2004. március 2-ától április 30-áig (60 napra), augusztus 1-jétől 15-ig (15 napra) és december 10-től 19-ig (10 napra) összesen 85 napra táppénzben részesült. Az éves járulékfizetési felső határt (5 307 000 Ft) csökkenteni kell $85 \times 14\,500 = 1\,232\,500$ forinttal, tehát legfeljebb $5\,307\,000 - 1\,232\,500 = 4\,074\,500$ forint után kell nyugdíjjárulékot fizetni.

Az egyéni vállalkozó a minimálbér alapulvételével nem köteles társadalombiztosítási járulékot, nyugdíj- és egészségbiztosítási járulékot fizetni arra az időtartamra, melynek tartama alatt:

- táppénzben, baleseti táppénzben, terhességi-gyermekágyi segélyben, gyermekgondozási díjban, gyermekgondozási segélyben, gyermeknevelési támogatásban, ápolási díjban részesül (kivéve, ha a gyermekgondozási segély, a gyermeknevelési támogatás, az ápolási díj folyósításának tartama alatt vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja),
- sorkatonai (polgári), tartalékos katonai szolgálatot teljesít,
- fogvatartott,
- az ügyvéd, a szabadalmi ügyvivő, ha kamarai tagságát szünetelteti,
- ha az egyéni vállalkozó egyidejűleg munkaviszonyban áll és foglalkoztatása eléri a heti 36 órát, illetőleg közép- vagy felsőfokú oktatási intézmény nappali tagozatán tanulmányokat folytat és keresőképtelen.

A járulékfizetési alsó határ kiszámításánál egy-egy naptári napra a minimálbér harmincad részét kell alapul venni.

Ezt a szabályt kell alkalmazni akkor is, ha az egyéni vállalkozó biztosítási jogviszonya hónap közben kezdődött vagy szűnt meg.

Segédtablák és magyarázatok a biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó járulékának megállapításához

Feltéve, hogy Ön biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó (nem átalányadózó, tétéles átalányadózó),

járulékának alapja a **vállalkozói kivét**, de legalább a tárgy hónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbér összege. Akkor, ha Ön átalányadózó biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó, járulékának alapja az **átalányadó** alapját képező jövedelem, de legalább a tárgy hónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbér összege.

Ha Ön biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó, minimum járulékfizetési kötelezettsége van akkor is, ha a vállalkozása veszteséges, vagy a kivét 0 Ft (nulla). A járulékokat ez esetben is legalább a tárgy hónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbér összegének a figyelembevételével, annak negyedévre összesített összege után be kell vallani és meg kell fizetni.

A minimálbér alapulvételével valamely hónapra, vagy a hónap egy részére csak akkor nem kötelezett járulékfizetésre, ha a járulékfizetési alsó határt – kieső idő miatt – csökkenteni kellett. (A kieső idővel kapcsolatos tájékoztatás a 3. oldalon található.)

A járulékfizetési alsó határ kiszámításánál egy-egy naptári napra a minimálbér harmincad részét kell alapul venni. Például, ha az egyéni vállalkozó március 1–5-ig táppénzben részesült, a minimum járulékalap úgy számítható ki, ha a minimálbér harmincad részét (1766,66 Ft) megszorozzuk azoknak a naptári napoknak a számával (márciusban 26 naptári nap), amelyekre járulékfizetésre kötelezett. Ebben az esetben – a táppénz folyósítására tekintettel – az egyéni vállalkozó minimum járulékalapja $(26 \times 1\,766,66) = 45\,933$ forint.

2004. január hónapra még 50 000, februártól már 53 000 forint a minimum járulékalap havi összege. Az első negyedévre a minimum járulékalap 156 000 forint, a másodiktól a negyedik negyedévig (egyforma) 159 000 forint.

Amennyiben a vállalkozói kivét negyedéves összege ennél a minimum összegnél kevesebb, a különbözet után is fennáll a járulékfizetési kötelezettség.

Segédtábla 1.

	Hónap	Vállalkozói kivét havi összege	Halmozott kivét	Minimálbér havi	Minimálbér halmozott
1. negyedév	Január	5 000	5 000	50 000	50 000
	Február	0	5 000	53 000	103 000
	156 000	Március	10 000	15 000	53 000
2. negyedév	Április	0	15 000	53 000	209 000
	Május	15 000	30 000	53 000	262 000
	159 000	Június	0	30 000	53 000
3. negyedév	Július	0	30 000	53 000	368 000
	Augusztus	0	30 000	53 000	421 000
	159 000	Szeptember	0	30 000	53 000
4. negyedév	Október	0	30 000	53 000	527 000
	November	0	30 000	53 000	580 000
	159 000	December	5 000	35 000	53 000

Mint a segédtábla is mutatja, a második negyedév végéig a járulékfizetési kötelezettség minimum alapja 315 000 forint, de az első negyedévre e kötelezettségből már bevallásra (megfizetésre) került 156 000 forint, így csak a különbözet, 159 000 forint alap után kell a második negyedévben a járulékokat bevallani és megfizetni. A harmadik negyedév végére minimum járulékalap 474 000 forint, de ebből a második negyedévig teljesített 315 000 forintot le kell vonni, a fennmaradó

összeg, 159 000 forint a harmadik negyedévre a járulékbavallási (megfizetési) kötelezettség. A negyedik negyedév bevallási adatát az eddig levezetettek szerint kell elvégezni.

Az év során vállalkozói kivétet nem realizált biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó járulékbavallási kötelezettségét a 2. számú segédtábla szemlélteti.

Segéd tábla 2.

	Hónap	Vállalkozói kivét havi összege	Halmazott kivét	Minimálbér havi	Minimálbér halmazott
1. negyedév	Január	0	0	50 000	50 000
	Február	0	0	53 000	103 000
	156 000	Március	0	0	53 000
2. negyedév	Április	0	0	53 000	209 000
	Május	0	0	53 000	262 000
	159 000	Június	0	0	53 000
3. negyedév	Július	0	0	53 000	368 000
	Augusztus	0	0	53 000	421 000
	159 000	Szeptember	0	0	53 000
4. negyedév	Október	0	0	53 000	527 000
	November	0	0	53 000	580 000
	159 000	December	0	0	53 000

Vállalkozói kivét hiányában, a negyedévre halmazott minimálbér képezi a járulékok alapját.

példát vezetünk le, amikor az első negyedévben a kivét összege meghaladja a minimum kötelezettség összegét.

Nem határozható meg a vállalkozói kivét gyakorisága, de az összege sem, ezért a 3. számú segéd táblán olyan

Segéd tábla 3.

	Hónap	Vállalkozói kivét havi összege	Halmazott kivét	Minimálbér havi	Minimálbér halmazott	
1. negyedév	Január	60 000	60 000	50 000	50 000	
	Február	150 000	210 000	53 000	103 000	
	345 500	Március	135 500	345 500	53 000	156 000
2. negyedév	Április	0	345 500	53 000	209 000	
	Nincs kötelezettség	Május	0	345 500	53 000	262 000
	Június	0	345 500	53 000	315 000	
3. negyedév	Július	0	345 500	53 000	368 000	
	Augusztus	0	345 500	53 000	421 000	
	128 500	Szeptember	0	345 500	53 000	474 000
4. negyedév	Október	0	345 500	53 000	527 000	
	November	0	345 500	53 000	580 000	
	159 000	December	0	345 500	53 000	633 000

A levezetés elve azonos az 1. számú táblánál ismertetettekkel, de figyelemmel kell lenni arra a körülményre, hogy a vállalkozói kivét negyedéves halmozott összege meghaladja nem csak az első, hanem még a második negyedév minimum kötelezettségét is. Főszabályként, a vállalkozói kivét a járulék alapja, így az első negyedév járulékfizetési kötelezettségének alapja 345 500 forint. A második negyedév végéig 315 000 forint a minimum járulékalap, de a halmozott kivét ennél 30 500 forinttal több, azonban az egyéni vállalkozó ezt a kötelezettségét már az első negyedévben teljesítette, ezért a második negyedévben kötelezettsége nincs. A harmadik negyedév minimum kötelezettségének alapja 474 000 forint, ebből a második negyedévig 345 500 forint alapul vételével a járulék már bevallásra került, ezért a harmadik negyedév alapja a differencia, ami 128 500 forint.

Végül a negyedik negyedév minimum kötelezettségéből (633 000 forint járulékalap) kivonva a harmadik negyedév teljesítését (474 000 forintot járulékalap), jutunk a negyedik negyedév kötelezettségéhez, mely 159 000 forint járulékalap megállapítást eredményez.

A 4. számú segédtábla szerint a járulékalap áprilisban 30 napi táppénzfolyósítás miatt $(1\,766,66 \times 0) = 0$ forint. Júniusban 15 napi táppénzfolyósításra tekintettel a minimum járulékalap $(15 \times 1\,766,66) = 26\,500$ forint, míg szeptemberben 10 napi táppénzfolyósítás miatt a minimum járulék alapja $(20 \times 1\,766,66) = 35\,333$ forint.

Azonos a járulék alapja és a járulékok kiszámításának módja akkor is, ha pl. az egyéni vállalkozó tevékenységét hó közben kezdte meg.

Segédtábla 4.

	Hónap	Kieső idő	Vállalkozói kivét havi összege	Halmozott kivét	Minimálbér havi	Minimálbér halmozott
1. negyedév	Január		0	0	50 000	50 000
	Február		0	0	53 000	103 000
	156 000	Március		0	53 000	156 000
2. negyedév	Április	04.01-04.30.	0	0	0	156 000
	Május		0	0	53 000	209 000
	79 500	Június	06.01-06.15.	0	0	26 500
3. negyedév	Július		0	0	53 000	288 500
	Augusztus		0	0	53 000	341 500
	141 333	Szeptember	09.10-09.19.	0	0	35 333
4. negyedév	Október		0	0	53 000	429 833
	November		0	0	53 000	482 833
	159 000	December		0	0	53 000

Az éves járulékfizetési felső határt, havonkénti „göngyöltését”, esetleges csökkentését (pl. táppénzfolyósítása miatt) Önnek kell figyelemmel kísérni, hiszen egyéni vállalkozói jogviszonyában kötelezettségét jogszerűen csak így tudja megállapítani.

Fontos figyelni arra, hogy csak a tárgyhavi járulékalap megállapításakor kiszámított összeg vonatkozásában lehet a kerekítési szabályokat alkalmazni!

2. Az ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozó járulékfizetési kötelezettsége

Az ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozó esetében a járulék alapja a vállalkozói kivét összege, vagy az átalányadó alapja. (Tehát ebben az esetben nincs mini-

mális járulékalap, és ha a vállalkozó a vállalkozásából nem realizál vállalkozói kivétet, akkor járulékfizetési kötelezettsége sincs.)

Az ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozó a járulékalapot képező jövedelem után 29 százalékos mértékű társadalombiztosítási járulék fizetésére kötelezett. A társadalombiztosítási járuléknak alsó, illetve felső határa nincs.

Az ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozó a nyugdíjjárulékot a járulékalapul szolgáló jövedelme, legfeljebb azonban a járulékfizetési felső határ naptári évre számított összege után fizeti meg.

A járulékfizetési felső határ naptári napi összege 14 500 forint, tehát 2004. évben – kieső idő nélkül – $366 \times 14\,500 = 5\,307\,000$ forint.

Az ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozó – ideértve a kezdőnek minősülőket is – 8,5 vagy 0,5 százalékos mértékű nyugdíjjárulék fizetésére kötelezett. Ha Ön magánnyugdíj-pénztárnak nem tagja, 8,5 százalékos mértékű nyugdíjjárulékot kell fizetnie. 0,5 százalék a nyugdíjjárulék mértéke abban az esetben, ha Ön tagja valamelyik magánnyugdíj-pénztárnak.

Az ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozó 4 százalékos mértékű egészségbiztosítási járulék fizetésére nem kötelezett.

Magyarázatok a járulék megállapításához

Amennyiben Ön ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozó (nem átalányadózó), járulékának alapja csak a tényleges vállalkozói kivét negyedéves összege. Az adott negyedévben pl. összesen 5 000 forint (áprilisban 1 000, májusban 3 000, júniusban 1 000 forint) a vállalkozói kivét, ezt az összeget kell bevallania és ezen összeg után kell a járulékot megfizetnie.

Akkor, ha Ön átalányadózó ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozó, járulékának alapja az átalányadó alapját képező jövedelem negyedéves összege, és az utána kiszámított járulékokat kell bevallania, valamint megfizetnie.

A bevallási lapon minden esetben csak a tényleges járulékalapot képező jövedelem negyedéves összege után kiszámított kötelezettségét, illetve ha az 0 Ft (nulla), akkor 0-át kell közölnie.

3. A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó járulékfizetési kötelezettsége

A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó – ideértve a kezdőnek minősülőket is – 5 százalékos mértékű baleseti járulék fizetésére kötelezett. A járulék alapja a vállalkozói kivét összege vagy az átalányadó alapja.

Magyarázatok a baleseti járulék megállapításához

Amennyiben Ön kiegészítő tevékenységet folytató, nem az átalányadó hatálya alá tartozó egyéni vállalkozó, baleseti járulékként a negyedévre összesített tényleges vállalkozói kivét után kiszámított járulékot kell bevallania. Pl. a vállalkozói kivét 2004. januárban és februárban 0 Ft (nulla), márciusban 30 000 forint volt, az ez után kiszámított összeg 5 százaléka, 1500 forint kerül a 358. sor „a” oszlopába.

Feltéve, hogy Ön kiegészítő tevékenységet folytató átalányadó hatálya alá tartozó egyéni vállalkozó, baleseti járulékának alapja az átalányadó alapját képező jövedelem negyedéves összesített összege és az ez alapján megállapított baleseti járulékot kell bevallania.

Kitöltési útmutató

Ha elolvasta az Önre vonatkozó részletes tájékoztatót, akkor annak figyelembevételével, továbbá a negyedéves befizetések alapját tartalmazó saját nyilvántartása segítségével negyedévente állapítsa meg járulékkötelezettségét.

A fizetendő járulékok fajtája és mértéke

A főfoglalkozású és az ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozót terhelő társadalombiztosítási járulék mértéke 29%, melyből

- a **nyugdíjbiztosítási** járulék mértéke 18%
- az **egészségbiztosítási** járulék mértéke 11%.

A főfoglalkozású és az ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozót terhelő **nyugdíjjárulék** mértéke

- 8,5% abban az esetben, ha az egyéni vállalkozó nem tagja magánnyugdíj-pénztárnak,
- 0,5% akkor, ha az egyéni vállalkozó magánnyugdíj-pénztárnak tagja (ez esetben a magánnyugdíj-pénztári tagdíj 8%).

A főfoglalkozású egyéni vállalkozót terhelő **egészségbiztosítási** járulék mértéke 4%.

A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozót terhelő **baleseti járulék** mértéke 5%.

351. sor: Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető járulékok összesen

Ebbe a sorba a 352. sortól a 354. sorig beírt számok összesített adatát kell feltüntetni. A járulékok együttes összege (18, 8,5 és 0,5%) kerülhet ebbe a sorba.

Kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó itt nem közölhet adatot.

Számlaszám: 10032000-06056236 APEH Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető bevételek.

352. sor: Egyéni vállalkozó nyugdíjbiztosítási járuléka (18%)

A negyedévre összesített járulékalap után kiszámított nyugdíjbiztosítási járulék összege kerül ebbe a sorba.

Abban az esetben, ha Ön **biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó** és

- nem átalányadózó, a járulékfizetési kötelezettségének alapja a **vállalkozói kivét**, de legalább a tárgy hónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbérnek megfelelő összeg, melyet negyedévre kell összesítenie,
- **átalányadózó**, akkor járulékának alapja az átalányadó alapját képező jövedelem, de legalább a tárgy hónapot megelőző hónap első napján érvényes minimálbérnek megfelelő összeg negyedévre összesítve.

Amennyiben Ön **ún. többes jogviszonyos egyéni vállalkozó**, azaz a vállalkozása mellett egyidejűleg munkaviszonyban áll és a foglalkoztatása eléri a heti 36 órát, illetőleg közép- vagy felsőfokú oktatási intézmény nappali tagozatán folytat tanulmányokat és

- **vállalkozói kivét** után adózik, a nyugdíjbiztosítási járulék alapja a vállalkozói kivét tényleges összege

negyedévekre összesítve,
– **átalányadózó**, a nyugdíjbiztosítási járulék alapja a tényleges átalányadó alapját képező jövedelem havi összege negyedévekre összesítve.

353. sor: Egyéni vállalkozó nyugdíjjáruléka (8,5%)

A 351. sornál ismertetett járulékalap negyedévre összesített adata után kiszámított 8,5% nyugdíjjárulék összege kerül ebbe a sorba.

Magánnyugdíj-pénztár tagjának a nyugdíjjáruléka ide nem írható be, ide kizárólag a társadalombiztosítási nyugdíj hatálya alá tartozó egyéni vállalkozó nyugdíjjárulékát kell beírni.

Legyen figyelemmel a járulékfizetési felső határra is!

354. sor: Egyéni vállalkozó nyugdíjjáruléka (0,5%)

A 351. sornál ismertetett járulékalap negyedévre összesített adata után kiszámított 0,5% nyugdíjjárulék összege kerül ebbe a sorba. Az az egyéni vállalkozó, aki magánnyugdíj-pénztár tagja, kizárólag ebben a sorban közölheti a nyugdíjjárulék összegét.

Kérjük, legyen figyelemmel a járulékfizetési felső határra is!

355. sor: Egészségbiztosítási Alapot megillető járulékok összesen

Ebbe a sorba a 356. sornál a 358. sorig beírt számok összesített adatát kell feltüntetni.

A járulékok együttes összege az 1. csoportba sorolt egyéni vállalkozók esetén 11 + 4%, a 2. csoportba tartozóknál 11%, a 3. csoportba soroltaknál 5% lehet.

Számlaszám: 10032000-06056229 APEH Egészségbiztosítási Alapot megillető bevételek.

356. sor: Egyéni vállalkozó egészségbiztosítási járuléka (11%)

Ebbe a sorba a 351. sornál ismertetett járulékalap után kiszámított 11% összegét kell beírni.

357. sor: Egyéni vállalkozó egészségbiztosítási járuléka (4%)

Feltéve, hogy Ön a 351. sornál ismertettek valamelyikébe sorolható egyéni vállalkozó, a járulék alapja és a kiszámítás módja is megegyezik az ott ismertettekkel.

Amennyiben vállalkozása mellett heti 36 órás munkaviszonyban is áll, illetőleg közép- vagy felsőfokú oktatási intézmény nappali tagozatán folytat tanulmányokat, ebbe a sorba adatot nem írhat be (nem fizet ilyen járulékot).

358. sor: Kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó baleseti járuléka (5%)

A negyedévre összesített járulékalap után kiszámított 5%-os mértékű baleseti járulék összegét kell ebbe a sorba beírni. A baleseti járulék alapja az egyéni vállalkozói tevékenységből származó vállalkozói kivét, átalányadózó esetén az átalányadó alapját képező jövedelem negyedévre halmozott összege. Kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó kieső idővel nem csökkenthet járulékalapot!

Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal