

**BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

**Egyéni vállalkozás átalakulása egyéni
céggé és a további fejlődési
lehetőségek bemutatása XY cég
példáján keresztül**

Belső konzulens: Dr. Antal Anita PhD

Külső konzulens: Krajczár Mária

**Tóth Dániel
nappali
Pénzügy és
Számvitel
Számvitel
szakirány**

BGE

NYILATKOZAT

a szakdolgozat digitális formátumának benyújtásáról

A hallgató neve: Tóth Dániel
Szak/szakirány: Pénzügy és Számvitel/ Számvitel

Neptun kód: P7QG2S A szakdolgozat megvédésének dátuma (év): 2016

A szakdolgozat címe: **Egyéni vállalkozás átalakulása egyéni céggé és a további fejlődési lehetőségek bemutatása XY cég példáján keresztül**

Belső (operatív) konzulens neve: Dr. Antal Anita PhD

Külső (szakmai) konzulens neve: Krajczár Mária

Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan:

Egyéni vállalkozás, egyéni cég, átalakulás, adózás, számvitel

Benyújtott szakdolgozatom **nem titkosított / titkosított.**

(Kérjük a megfelelőt aláhúzni! Titkosított dolgozat esetén a kérelem digitális másolatának a szakdolgozat digitális formátumában szerepelnie kell.)

Hozzájárulok / nem járulok hozzá, hogy nem titkosított szakdolgozatomat az egyetem könyvtára az interneten a nyilvánosság számára közzétegye. *(Kérjük a megfelelőt aláhúzni!)* Hozzájárulásom - szerzői jogaim maradéktalan tiszteletben tartása mellett -nem kizárólagos és időtartamra nem korlátozott felhasználási engedély.

Felelősségem tudatában kijelentem, hogy szakdolgozatom digitális adatállománya mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak, tartalma megegyezik nyomtatott formában benyújtott szakdolgozatommal.

Dátum: 2016. június 2

.....
Tóth Dániel
hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum: 2016 JÚN 02.

.....
Gósch Anna
könyvtári munkatárs

Budapesti Gazdasági Egyetem
Gazdálkodási Kar Zalaegerszeg
Könyvtár
8900 Zalaegerszeg
Gasparich u. 18/A
Adószám: 15329822-2-42

Tartalom

Bevezetés	5
1. Egyéni vállalkozás létrehozása, működésének jellemzői	7
1.1. Egyéni vállalkozás működési hatálya	7
1.2. Egyéni vállalkozások "számvitele, és adózási lehetőségei.....	9
1.3. egyéni vállalkozások számának alakulása.....	18
2 XY egyéni vállalkozás gazdálkodásának bemutatása	21
2.1. vállalkozás működése.....	21
2.2 XY vállalkozás „számviteli” és adózási kötelezettségei	21
2.2.1Az XY vállalkozó könyvvitele	21
2.2.2.XY vállalkozó adózása.....	22
2.3.XY Egyéni vállalkozás SWOT analízise.....	28
3. Egyéni vállalkozások átalakulási lehetőségeinek összehasonlítása a 2009. évi törvényváltozás tükrében	30
4.Egyéni vállalkozóból egyéni cég	33
4.1. Egyéni vállalkozás megszűnésével kapcsolatos számviteli és adózási teendők	33
4.2. egyéni cég indulása során elvégzendő tevékenységek	34
4.3. Az egyéni cégek működése	35
4.4. egyéni cégek könyvvezetési kötelezettségei és adózása	38
4.4.1Az egyéni cégek számvitele	38
4.4.2.Egyéni cégek adózása.....	39
4.5. Egyéni cégek számának alakulása, átalakulások mértéke.....	43
5.XY átalakulása egyéni céggé	45
5.1. XY Egyéni cég bemutatása	45
5.2. A kettős könyvelésre való áttérés áttekintése.....	46
5.2.1.XY számvitele egyéni céggé.....	46
5.2.2.XY egyéni cég adózása	57
5.3. XY Egyéni cég SWOT analízise	59
5.Több adózási lehetőség közül választhat (TA, KIVA, EVA)	60

5.4.Bevételek összevetése a két vállalati forma esetén	60
5.5. A tovább alakulás lehetősége	61
5.5.1.Egy személyes Kft alapításának feltételei	61
6.Összefoglalás, javaslatok	64
Javaslatok	65
Irodalomjegyzék	68
Mellékletek	70

Bevezetés

„Vállalkozásnak minősül minden olyan gazdálkodó, amely a saját nevében és kockázatára, nyereség- és vagyonszerzés céljából, üzletszerűen ellenérték fejében termelő vagy szolgáltató tevékenységet végez. Ezt nevezzük vállalkozási tevékenységnek. A vállalkozók tevékenysége elkülönült gazdasági szervezetekben valósul meg, de természetesen szükséges a különböző vállalkozók együttműködése.”¹

Jelenleg Magyarországon az alábbi profitorientált vállalkozási formákat működtethetik magánszemélyek:

- egyéni vállalkozás,
- egyéni cég,
- közkereseti társaság,
- betéti társaság,
- korlátolt felelősségű társaság,
- részvénytársaság.

Az egyéni vállalkozást minimális induló tőkével, egyszerű elektronikus ügyintézésrel is ingyenesen lehet indítani. Az egyéni vállalkozás egy egyszemélyes vállalkozási forma, nem rendelkezik jogi személyiséggel, de örökölhető, illetve ***bármikor átalakulhat más gazdasági társasággá.***

Szabadabb mozgástér, saját elképzelések megvalósítása, az anyagi biztonság, függetlenség - csak néhány olyan indok, amelyek szerepet játszhatnak abban, hogy az egyéni vállalkozás indítása mellett döntsünk. Napjainkban, látva a munkaerő-piacon levő bizonytalan helyzetet, egyre többen gondolkodnak el azon, hogy önállóak legyenek, és olyan területtel foglalkozzanak, amely valóban közel áll hozzájuk, és a megélhetést is sikerülhet megteremteni segítségével.

Az egyéni cég nem önálló alapítás útján, hanem *egyéni vállalkozásból való átalakulással jön létre*. Mivel az egyéni vállalkozás bejelentése gyors és egyszerű, gyakorlatilag már másnap létre lehet hozni az egyéni céget is. Itt viszont már alapító okirat szükséges, ügyvédi ellenjegyzéssel, majd a *cégbírószági bejegyzéssel* válik működőképessé a cég.

¹ Dr Sztanó Imre: A Számvitel alapjai 2006, 15. old

Korlátolt felelősségű társaság – Kft: Ha a vállalkozást hosszú távra tervezik, nagyobb forgalommal számolnak vagy fontos a cég image-e, akkor érdemes kft-t alapítani, hiszen az átalakulás minden esetben költséges és bonyolult. Egy kft-nek ugyan nagyobb az indulási költsége, ugyanakkor az ügyfelek felé biztosabb anyagi háttérrel, komoly üzleti hozzáállást jelez.²

Azt vizsgálom szakdolgozatomban, hogy milyen teendővel jár, ha egyéni vállalkozás helyett egyéni céget, a későbbiekben pedig ebből átalakult kft-t szeretnénk működtetni. Ennek bemutatását az XY egyéni vállalkozás átalakulásán keresztül mutatom be. Emellett az egyéni vállalkozások és az egyéni cégek számának vizsgálatával azt próbálom meg kideríteni, hogy az egyéni vállalkozások megszűnések háttérében mekkora arányban áll az egyéni céggé alakulás.

Arra is keresem a választ, hogy mikor érdemes az átalakulás mellett dönteni, valamint milyen előnyei, hátrányai, lehetőségei, illetve veszélyei lehetnek egy ilyen döntésnek.

Szakdolgozatom első felében az egyéni vállalkozások működésének, adózásának és „számvitelének” jellemzőit mutatom be általánosságban és az XY vállalkozáson keresztül (1-2. rész).

A harmadik részben a 2009. évi CXV. törvény tükrében vizsgálom az egyéni vállalkozás átalakulási lehetőségeit.

A negyedik és ötödik részben az egyéni céggé alakulás számviteli és adózási teendőit mutatom be az XY vállalkozás példáján keresztül, vagyis azt, hogy a gyakorlatban hogyan jelenik meg mindez a megszűntetéstől a bejegyzésig. Emellett a további fejlődési lehetőségre, vagyis a Kft-vé alakulásra is szeretném felhívni a figyelmet.

² <http://cegtan.hu/2015/01/05/vallalkozasi-fajtak-bemutatasa> letöltés dátuma: március 4.

1. Egyéni vállalkozás létrehozása, működésének jellemzői

1.1. Egyéni vállalkozás működési hatálya

Az egyéni vállalkozói tevékenység

Természetes személy Magyarországon üzletszerű gazdasági tevékenységet, egyéni vállalkozóként is végezhet.

Az egyéni vállalkozás - bár hazánkban nagyon elterjedt - a korlátolt felelősségű társaságokhoz képest, egy alapvetően kockázatos vállalkozási forma.

Kockázata egyértelműen a **korlátlan felelősségből** adódik, mert az egyéni vállalkozó a **teljes magán vagyonával felel** a vállalkozásában esetlegesen bekövetkező negatív következményekért.

Az egyéni vállalkozói forma töretlen népszerűségét rugalmassága, azaz az egyszerű és ingyenes alapítás, a nem túl költséges fenntartás, a tevékenység felfüggeszthetősége, valamint a viszonylag könnyű és olcsó megszüntethetősége biztosítja. Ez a gazdasági társaságok esetében lényegesen bonyolultabb és költségesebb.³

*„Magyarország területén természetes személy a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló törvény szerinti letelepedés keretében üzletszerű - rendszeresen, nyereség- és vagyonszerzés céljából, saját gazdasági kockázatvállalás mellett folytatott - gazdasági tevékenységet egyéni vállalkozóként végezhet”.*⁴

³ <http://www.egyenivallalkozasinfo.konyvelesnet.hu/egyenivallalkozo-ev.html> letöltés dátuma: április 7.

⁴ 2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről **2. § 1** bekezdés

Egyéni vállalkozó lehet:

a) a magyar állampolgár,

b) az Európai Unió tagállamának vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államnak az állampolgára, továbbá az Európai Közösség és tagállamai, valamint az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban nem részes más állam között létrejött nemzetközi szerződés alapján a letelepedés tekintetében az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam állampolgáraival azonos jogállást élvező személy,

c) a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyek beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény hatálya alá tartozó, a b) pontban nem említett olyan személy, aki a szabad mozgás és tartózkodás jogát Magyarország területén gyakorolja,

d) a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény hatálya alá tartozó bevándorolt vagy letelepedett jogállású személy, a keresőtevékenység folytatása céljából, családegyesítés céljából vagy tanulmányi célból kiadott tartózkodási engedéllyel rendelkező személy, valamint a humanitárius célból kiadott tartózkodási engedéllyel rendelkező befogadott és hontalan.”⁵

A korlátlan felelősség miatt egy természetes személynek egyidejűleg egy egyéni vállalkozói jogviszonya állhat fenn.

Az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése

Az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének feltétele, hogy az erre irányuló szándékáról a természetes személy a nyilvántartást vezető szervhez a törvény rendelkezéseinek megfelelő bejelentést nyújtson be.⁶

⁵ 2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről 3. § 1. bekezdés

⁶ 2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről 5. § 1 bekezdés

1.2. Egyéni vállalkozások "számvitele,, és adózási lehetőségei

Az egyéni vállalkozó könyvvitele

Az egyéni vállalkozókra a 2000 évi C. törvény a számvitelről hatálya nem terjed ki. Az egyéni vállalkozó saját elhatározása szerint, illetve a jövedéki szabályokban előírt kötelezettség alapján folytathatja a korábban kialakított számviteli nyilvántartások vezetését, ezek azonban nem helyettesíthetik a személyi jövedelemadó-törvényben előírt nyilvántartásokat.

A könyvvezetés módja

Az egyéni vállalkozók fő szabály szerint az 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadó szabályai szerint kötelesek könyvvezetésre. A jogszabály pénzforgalmi nyilvántartás (pénztárkönyv vagy naplófőkönyv) vezetését írja elő, amelyhez az egyes, a törvényben felsorolt vagyontárgyakkal kapcsolatos gazdasági események hatását rögzítő kiegészítő (részletező) nyilvántartások kapcsolódnak. Az egyéni vállalkozók számára a kötelező könyvvezetés lényegében az egyszeres könyvvitelhez hasonló.⁷

A 2000 évi C. törvény kimondja, hogy: „2. § (1) A törvény hatálya - a (3) bekezdésben foglaltak kivételével - kiterjed a gazdaság minden olyan résztvevőjére, amelynek működéséről a nemzetgazdaság más szereplői tájékoztatást igényelnek.

(2) A törvény hatálya alá tartozik a gazdálkodó.

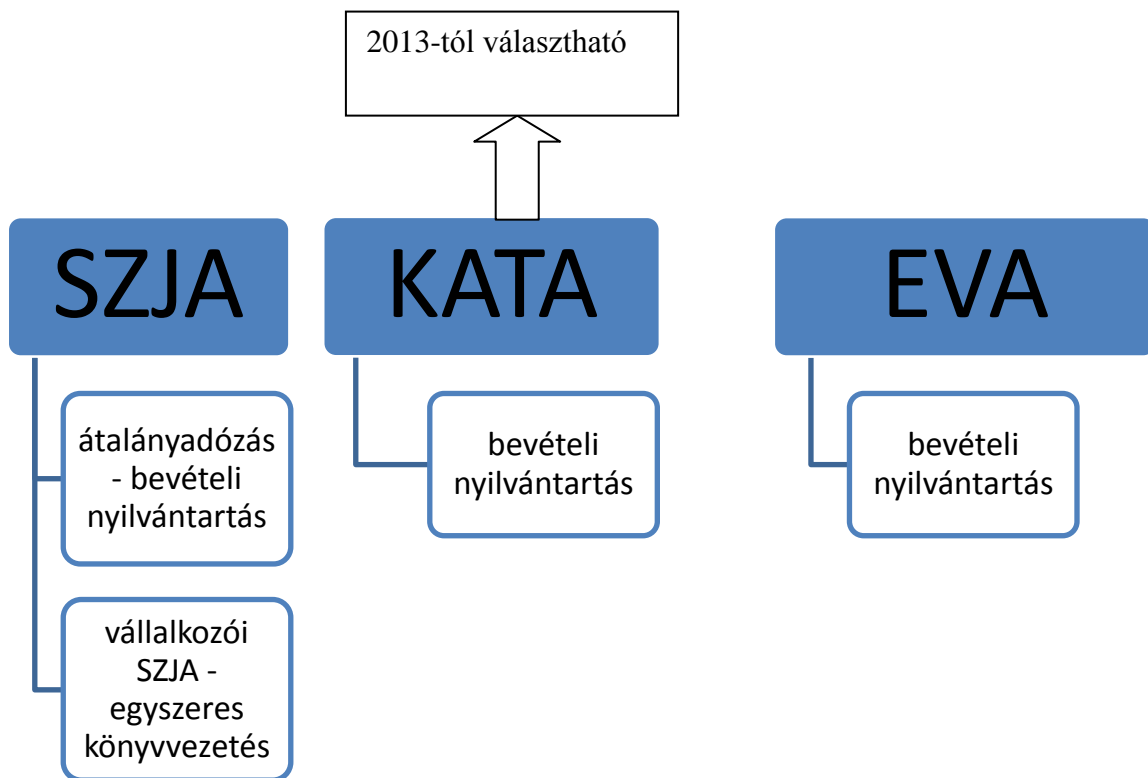
(3)² ***A törvény hatálya nem terjed ki az egyéni vállalkozóra, a polgári jogi társaságra, az építőközösségre, továbbá a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi kereskedelmi képviselőjére.***⁸

⁷ <http://cegvezetes.hu/1999/11/konyvvitel/> letöltés dátuma:2016 április 14.

⁸ 2000. évi C. törvény a számvitelről

Mivel az egyéni vállalkozót nem terheli a kettős könyvvezetési kötelezettség, kevesebb adminisztrációs teherrel kell számolnia ezen minőségében, ezáltal véleményem szerint megfelelő egy induló vállalkozás számára, mely aztán átalakulással tovább fejlődhet egyéni céggé.

Az egyéni vállalkozásnak adózási szempontból is kedvezőbb lehetőségei vannak, mint egy nagyobb vállalatnak ezért lehet ez egy ideális megoldás egy új gazdasági tevékenység elindítására. (1. ábra)



1.ábra : Adózási lehetőségek és a kapcsolódó adminisztráció jellege egyéni vállalkozások esetén

Forrás: saját szerkesztés Dr. Herich György: Adótan 2016 alapján

Egyéni vállalkozók adózása a Személyi jövedelemadó törvény alapján

Az egyéni vállalkozók adózási választási opcióinak függvényében az Személyi jövedelemadó alapján kétféle lehet:

- vállalkozói jövedelem szerinti adózás, melyből a jövedelem nagyon egyszerű módon a következő formában írható fel:



- átalányadózás, melynél a jövedelmet az alábbiak szerint kalkulálhatjuk:



A Személyi jövedelemadó törvény alapján az alábbi **adófizetési kötelezettségei** keletkeznek az egyéni vállalkozónak, amennyiben az első, vállalkozói jövedelem szerinti adózást választotta:

- összevont adóalapra megállapított adó: a vállalkozói kivételre (az egyéni vállalkozó személyes munkavégzése címén elszámolt összeg),
- vállalkozói szja: a vállalkozó adóalapja után,
- osztalékadó: vállalkozói osztalékalapja, mint osztalékból származó jövedelem alapján.⁹

Az egyéni vállalkozó 30 millió Forint összeghatárig 250 fő alkalmazotti létszámot meg nem haladó esetében, meghatározott adóévi beruházás esetén kisvállalkozói kedvezményt érvényesíthet.¹⁰

⁹ <http://profit7.hu/adoszakerto/igy-adozzanak-az-egyeni-vallalkozok> letöltés dátuma: április 14.

Az egyéni vállalkozók bevételeinek és költségeinek meghatározása alapvetően pénzforgalmi szemléletet követ, azaz a kifizetés időpontja a meghatározó.

2015-től már nincs lehetősége az egyéni vállalkozónak arra, hogy csökkentse a vállalkozói bevételt az eladásra beszerzett áruk és az eladott közvetlen szolgáltatások értékével a jövedelemminimum meghatározásakor. Az SZJA törvény értelmében ugyanis ez a vállalkozói bevétel két százalékát teszi ki. Az, hogy az egyéni vállalkozó csak a keletkezés évét követő öt évben határolhatja el veszteségét, ennél előbbi megszűnés esetén a megszűnés évében kell leírni az elhatárolt veszteségeket.¹¹

Az egyéni vállalkozó esetében a fizetendő járulékok alapját is az határozza meg hogy átalányadózást, vagy a vállalkozói jövedelem szerinti adózást választotta-e. Figyelemmel kell lenni továbbá a járulékfizetés alsó határára is (Pl.: minimálbér, garantált bérminimum, minimálbér másfél szerese, stb.). Egy főállású egyéni vállalkozónak a 27%-os szociális hozzájárulási adó mellett a 18,5 %-os egyéni járulékot is fizetni kell, amely a következőkből tevődik össze:

- 10 % nyugdíjjárulék,
- 7 % egészségbiztosítási járulék,
- 1,5 % munkaerő-piaci járulék.

A járulékfizetési kötelezettség egyébiránt függ attól, hogy az egyéni vállalkozói tevékenységet főállásként, mellékfoglalkozásként vagy kiegészítő tevékenységként végzi a vállalkozó.

¹⁰ Dr Herich György: Adótan 2016, 115. old

¹¹ <http://www.jogszabalykereso.hu/cikkek/2015/04/30/egyeni-vallalkozo-adozasa-jarulekai> letöltés dátuma:2016.április 04.

Az **átalányadózás** technikai értelemben jóval egyszerűbb adózási mód, viszont feltételekkel választható, akkor ha:

1. Az átalányadózás megkezdését közvetlenül megelőző adóévben a vállalkozói bevétele a **15 millió** forintot nem haladta meg.
2. A vállalkozói tevékenysége az adóév egészében kizárólag a kereskedelmi tevékenység végzésének feltételeiről szóló 210/2009. (IX. 29.) Kormányrendelet szerinti kiskereskedelmi tevékenység, ha az átalányadózást közvetlenül megelőző adóévben vállalkozói bevétele a **100 millió** forintot nem haladta meg.
3. A tevékenységét év közben kezdő, vagy a KATA hatálya alól év közben saját elhatározás alapján kilépő egyéni vállalkozó is megilleti a törvényi feltételek megléte esetén az átalányadózás választásának joga azzal, hogy ilyen esetben a bevételi értékhatárokat időarányosan kell figyelembe venni.

Az átalányadózás kizárólag az egyéni vállalkozói tevékenység egészére választható. Aki egyéni vállalkozóként is és mezőgazdasági kistermelőként is jogosult az átalányadózás választására, külön-külön és egyidejűleg is alkalmazhatja a kétféle tevékenységre elkülönülten az átalányadózást.

Az az egyéni vállalkozó, aki átalányadózást alkalmaz, és azt megszünteti vagy arra való jogosultsága megszűnik, ismételten átalányadózást a feltételek fennállása esetén is csak akkor választhat, ha a megszűnés (megszüntetés) évét követően legalább 4 adóév eltelt. Ez a szabály vonatkozik arra is, aki a jövedelem átalányban történő megállapítása helyett a KATA-t választotta.

Megszűnik továbbá az átalányadózásra való jogosultság, ha az egyéni vállalkozó terhére az adó- vagy vámhatóság számla- vagy nyugtaadási kötelezettség elmulasztásáért jogerősen mulasztási bírságot állapított meg. Ilyen esetben az átalányadózásra való jogosultság megszűnésének időpontja a határozat jogerőre emelkedésének napja.

Az átalányban megállapított jövedelem

Az átalányban megállapított jövedelem kiszámításakor a vállalkozói bevételt kell alapul venni (Szja tv. 4. számú, valamint 10. számú mellékletében foglaltak szerint), amelyet kedvezményekkel nem lehet csökkenteni. A bevételből a jövedelem az elismert, egyes tevékenységek szerint különböző százalékban 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. Az azonos tevékenységet folytatók közül azok, akik nyugdíjasként ún. kiegészítő tevékenységet folytatónak minősülnek, kisebb költséghányadot érvényesíthetnek.

Nyilvántartás

Az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozó – ha áfa levonási jogát nem érvényesíti – csak bevételi nyilvántartást vezet (a pénztárcönyv bevételi adatait vezeti). Az átalányadózásra való jogosultság bármely ok miatt történő megszűnése esetén a részletes bevételi és költségnyilvántartást, illetőleg pénztárcönyvvezetést, valamint a szükséges részletező nyilvántartások vezetését haladéktalanul meg kell kezdeni. Ilyen esetben az átalányadózás időszaka alatt keletkezett költségeket a nyilvántartásba – annak rovatai szerinti bontásban – egy összegben be kell jegyezni, ugyanis az átalányadózásra való jogosultság az adóév elejéig visszamenőlegesen szűnik meg, vagyis az egyéni vállalkozó a teljes adóévre a vállalkozói személyi jövedelemadózási szabályai szerint adózik.¹²

Összességében láthatjuk, hogy az egyéni vállalkozók Személyi jövedelemadó törvény szerinti adózási szabályai a vállalkozói személyi jövedelemadó esetében bonyolult, továbbá bizonyos gazdasági tevékenységek, illetve gazdálkodási volumen esetében az ily módon kiszámított adóteher is igen nagy lesz.¹³

¹² 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

¹³ <http://profit7.hu/adoszakerto/igy-adozzanak-az-egyeni-vallalkozok> letöltés dátuma: április 14.

Az egyéni vállalkozások 2013-tól választhatják a tételes adózást is.

A Kisadózó vállalkozások tételes adóját (KATA), mely egy nagyon kedvező adózási forma évi 6 millió forint árbevételig, érdemes választani.

A 2012. évi CXLVII. törvény vonatkozik a kisadózó vállalkozások tételes adójára, amely a legegyszerűbb adózási módnak bizonyul a rendelkezésre álló lehetőségek közül. A bejelentkezésre az adóhatóság által rendszeresített nyomtatványon van lehetőség.

A kisadózó vállalkozások tételes adója azért is rendkívül kedvező, mert a hatálya alá tartozó adóalany gyakorlatilag a tételes adóval fizeti meg az olyan közterheket, mint a társasági adó, az egészségügyi hozzájárulás, a személyi jövedelemadó, vagy például a vállalkozói személyi jövedelemadó és vállalkozói osztalékalap utáni adó, továbbá a járulékok, köztük az egyéni járulékok is. Ha kisadózónak nem minősülő munkavállaló részére kerül jövedelem kifizetésre, akkor természetesen ezzel adókötelezettség jár.

Az adó mértéke és annak megfizetése

Tételes adó

A kisadózó vállalkozásnak **a főállású kisadózó után havi 50 ezer, a főállásúnak nem minősülő kisadózó után havi 25 ezer forint** tételes adót kell fizetnie. Abban az esetben, ha a kisadózó vállalkozás több kisadózót jelent be, akkor a tételes adót minden személy után külön-külön kell megfizetni.

Amennyiben a kisadózó a tárgyhónap bármelyik napján főállású kisadózónak minősül, akkor a fizetendő tételes adó **mértéke 50 ezer forint.**

Fontos szabály, hogy a bejelentett kisadózók után a bejelentés hatálya alatt megkezdett minden naptári hónapra a tételes adó egészét kell megfizetni.

Ha pedig a kisadózó vállalkozás úgy nyilatkozott, hogy **a főállású kisadózó után magasabb összegű tételes adót fizet**, akkor az e választás alapján fizetendő adó összege **minden megkezdett naptári hónapra 75 ezer forint.**

A tételes adót a kisadózó vállalkozásnak a tárgyhónapot követő hónap 12. napjáig kell megfizetnie.

Az adót minden kisadózó után egyszeresen kell megfizetni még akkor is, ha a társasággal több, párhuzamos jogviszonya áll fenn a kisadózónak.

A 40 százalékos mértékű adó

Amennyiben a kisadózó vállalkozás a naptári év minden hónapjára köteles a tételes adót megfizetni, akkor a vállalkozás bevételeinek naptári évben elért összegéből a 6 millió forintot meghaladó része után 40 százalékos mértékű adót kell fizetnie.

Abban az esetben, ha a kisadózó vállalkozás nem köteles a naptári év minden hónapjára a tételes adót megfizetni, akkor a 40 százalékos mértékű adót a kisadózó vállalkozásnak a bevétele azon része után kell megfizetnie, amely meghaladja az adófizetési kötelezettséggel érintett hónapok és havi 500 ezer forint szorzatát.¹⁴

Egyszerűsített Vállalkozói Adó

Magyarországon a 2002. évi XLIII. törvény alapján az egyszerűsített vállalkozói adó szerinti eredményadózás is választható az egyéni vállalkozások számára.

„1. § (1)³ Magyarországon egyes személyek vállalkozási (gazdasági) tevékenységből származó bevételét az e törvényben meghatározott **egyszerűsített vállalkozói adó** (a továbbiakban: **eva**) **terheli**.[...]

Az adózónak figyelembe kell venni általános forgalmi adó, a személyi jövedelemadó, a társasági adó jogszabályokat kötelezettségei teljesítése során.”¹⁵

Keverék törvénynek minősül a jogszabály, hiszen több törvény által előírt kötelezettséget is kivált (SZJA, TA, ÁFA, Számviteli törvény) a vállalkozás számára. Komplex, mivel egy helyen szabályozza az anyagi és eljárási kérdéseket.¹⁶

¹⁴ A kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény

¹⁵ 2000. évi C. törvény a számvitelről

¹⁶ Dr Herich György: Adótan 2016, 157. old

Ki tartozhat az EVA hatálya alá?

„A 2002. évi XLIII. törvény pontosan meghatározza mindazoknak az adózóknak a körét, akik élhetnek az egyszerűsített vállalkozói adó lehetőségével. Mindazok az egyéni és társas vállalkozások az adónem alá tartozhatnak, akik bejelentkeznek az adóhatósághoz, nincsen tartozásuk, cég esetében pedig nem esett át az átalakuláson, új tagja ötven százalékot meghaladó szavazati jogot nem szerzett. Az EVA hatálya alá való bejelentkezésnek feltétele a bankszámlával rendelkezés is. Fontos, hogy a vállalkozás folyamatosan eleget tegyen az adófizetési kötelezettségnek, és nem végezhet olyan tevékenységet, amelyet a jövedéki törvény szabályoz. Társas vállalkozás esetében ez még azzal egészül ki, hogy az nem rendelkezhet tulajdoni részesedéssel, jogi személyiséggel rendelkező, vagy jogi személyiség nélküli gazdasági társaságban.

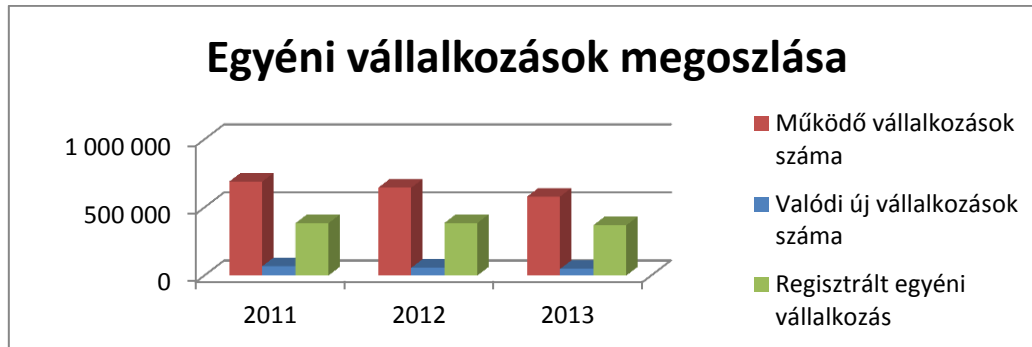
Az EVA-jog megszűnik akkor, ha az adózó nem tesz eleget számlaadási vagy nyugtaadási kötelezettségének. Ez nem csak az adóhatóság által kiszabott bírsággal jár, hanem azzal a hátránnyal is, hogy a tárgyévet követően négy évig nem tartozhat újra az EVA hatálya alá.

Az EVA törvény alapján a vállalkozásnak a korrigált bevétele 37%-át kell adóként megfizetnie, továbbá terheli járulékfizetési kötelezettség.

A nyilvántartás vezetést illetően a jogszabály kettős kritériumot fogalmaz meg: egyéni vállalkozóknak kötelező a bevételi nyilvántartás, Kft-knek pedig a kettős könyvvezetés, ugyanakkor az egyéni cég, a Bt és a Kkt választhat a bevételi nyilvántartás illetve a kettős könyvvezetés között. Nagyon fontos, hogy utóbbi társaságok választásuktól az EVA időszaka alatt nem térhetnek el. A bevételi nyilvántartáshoz kapcsolódó követelmények az adót szabályozó törvényben találhatóak.

1.3. egyéni vállalkozások számának alakulása

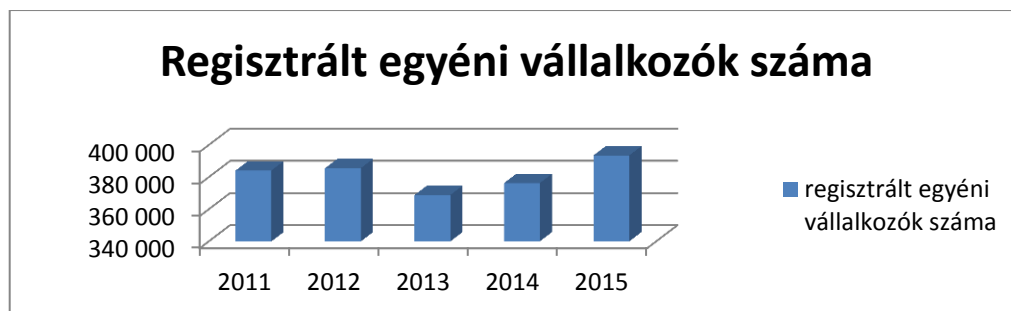
2011 és 2013 között látható, hogy az újonnan alakuló egyéni vállalkozások száma elég csekély, melynek háttérében a bizonytalan gazdasági környezet állhat. A vizsgált időszakban a működő egyéni vállalkozók száma jóval meghaladja a regisztrált vállalkozások számát (2. ábra).



2. ábra: Az egyéni vállalkozók számának alakulása, 2011-2013 (db)

Forrás: saját szerkesztés, KSH adatok alapján

A regisztrált egyéni vállalkozások száma lassú növekedést mutat, ez véleményem szerint a válság utáni vállalkozói kedv fellendülését mutathatja. Ezt az alacsonyabb jegybanki alapkamat is eredményezheti, hiszen ezáltal kedvezőbb feltételekkel lehet hitelhez jutni, ez növelheti a beruházásokat a működő vállalkozóknál, valamint új vállalkozások létrehozását is elősegítheti, ha a vállalkozás az eszközigényt részben hitelből kívánja finanszírozni (4. ábra).

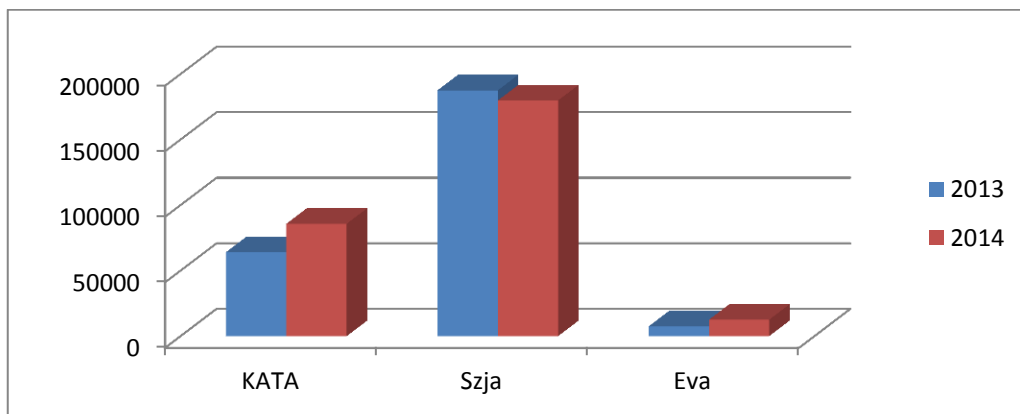


3. ábra: A regisztrált egyéni vállalkozások számának alakulása, 2011-2015 (db)

Forrás: saját szerkesztés KSH adatok alapján

Annak ellenére, hogy 2013-tól megjelent a KATA, mint új adónem, a személyi jövedelemadó szerint adózó egyéni vállalkozások aránya még mindig többszörösével meghaladja a másik két adózási lehetőséget, és kis csökkenés tapasztalható 2013-ról 2014-re a vállalkozói szja-t választók számában. Vagyis elmondható, hogy a személyi jövedelem adónak nem lesz igazán alternatívája a KATA az egyéni vállalkozók körében. Úgy gondolom, ennek a költségek elszámolhatósága az oka, melyre a KATA egyáltalán nem ad lehetőséget.

Mindazonáltal azt is megállapítottam, hogy a KATA alapján adózók száma egyre inkább nő, amely egyértelműen az adónem egyszerűségből, az alacsonyabb szintű közterhekből következik a költséget elszámolni nem kívánó, alacsonyabb bevételi hányadú vállalkozások körében. Ha az adott adónemet választók számának növekedési ütemet nézzük, egyértelműen megállapítható, hogy a KATA esetében a legnagyobb az emelkedés (3. ábra).



4. ábra: Egyéni vállalkozások száma adónemenként, 2013-2014

Forrás: saját szerkesztés, Nav adatok alapján

A 2013 végén 75 704 működő KATA-adóalanyt tartottak nyilván, ebből 64 017 adóalany volt egyéni vállalkozó; 6 adószámú magánszemély; 11 374 betéti társaság; 262 közkereseti társaság; 45 egyéni cég volt. A KATA-adóalanyok összesen **76 649 fő**, nem törölt **kisadózót** jelentettek be, amelyből a főállásúak száma 55 496 fő volt.

2014 végén 99 718 működő KATA-alanyt tartottak nyilván, ebből 85 738 egyéni vállalkozó; 13 649 betéti társaság; 268 közkereseti társaság; 59 egyéni cég volt. **2015. augusztus végére 121 298 főre nőtt a kata szerint adózók száma.**

A 2013. évben a KATA hatálya alá tartozó adózók – a megszűnés miatt bevallást készítőikkel együtt – összesen **77 825 13 KATA bevallást** nyújtottak be. Ennek adatai szerint, **a tárgyidőszaki bevétel 208 397 millió forint volt, az egy főre jutó átlagos bevétel elérte a 2 678 ezer forintot.** Az adózók 4,2%-a, **3 306 fő vallott** arról, hogy éves jövedelme meghaladta a 6 millió forintot, ezért az e fölötti bevételét **40%-os adókötelezettség** terhelte, amely összességében 1 584 millió forintot jelentett.

2014-ben a KATA hatálya alá tartozó adózók – a megszűnés miatt bevallást készítőikkel együtt és 27,2%-os növekedés mellett – összesen **99 029 14 KATA bevallást nyújtottak be.**¹⁷

„2012 végén tizenöt ezren hagyták el az egyszerűsített vállalkozói adót (EVA), a kilépők meghatározó része az új adózási lehetőségekhez pártolt át - írta a Magyar Nemzet.

A nemzetgazdasági tárca adatai szerint az EVÁ-t választók korábbi 70 ezres létszáma január közepére mintegy 55 ezerre csökkent. A kijelentkezők között nagyjából 7400 egyéni vállalkozó volt, s kedvezőbb közteherviselési lehetőséget keresett 7500 társas vállalkozás is.

A minisztérium statisztikája szerint a KATÁ-hoz eddig 54 ezren kívántak csatlakozni, a KIVÁ-ba pedig eddig nagyjából 10 ezer vállalkozás jelentkezett be.”¹⁸

2014 végén 42 500 EVA alany volt, melyből 12500 egyéni vállalkozó, valamint 30 000 társas vállalkozás volt. A 2014-es pénzforgalom meghaladta a 98,6 milliárd forintot.¹⁹

¹⁷ http://nav.gov.hu/data/cms381435/Sajtotajekoztato_20150916.pdf letöltés dátuma: május 23.

¹⁸ <http://www.hrportal.hu/c/15-ezerrel-csokkent-az-evasok-szama-20130131.html> letöltés dátuma: május 23.

¹⁹ <https://veol.hu/gazdasag/nav-a-katat-es-a-kivat-tobben-az-evat-kevesebben-valasztjak-1709124> letöltés dátuma: május 23.

2 XY egyéni vállalkozás gazdálkodásának bemutatása

2.1. vállalkozás működése

XY vállalkozás távközlési szolgáltató térfigyelő rendszerek, hozzáférési rendszerek, valamint antennarendszer kiépítésével foglalkozik. A gazdaságban az ún. harmadik szektorhoz tartozik, amely szegmens napjainkra egyre jobban előtérbe kerül. Fő profilját az internet szolgáltatás határozza meg. Főleg lakossági ügyfeleknek biztosít szolgáltatásokat, de üzleti ügyfelekkel is rendelkezik. Olyan területeken biztosítja a szolgáltatásokat, ahol a nagyobb telekommunikációs cégeknek nincs lefedettsége, tehát olyan piaci rést tölt be ahol nincs még versenytárs. Ennek köszönhetően folyamatosan fejlődő, nyereséges a cég.

2012-ben még csak 200 ügyféllel rendelkezett, ez a szám napjainkra 700-ra nőtt. A növekvő forgalom hatására megnövekedett a vevőállomány is, így a nagyobb átláthatóság biztosítása érdekében úgy döntött a cég, hogy más gazdasági formában működik tovább.

Konkrét cél a Kft. formában történő működés volt, amely nagyobb anyagi vonzattal jár, hiszen 3 millió alapító tőkét igényel ez a működési forma. Emellett úgy vélték, hogy a későbbiekben előfordulhat, hogy a nagyobb telekommunikációs vállalatok betörnek a piacra és olcsóbb áron fognak szolgáltatást nyújtani.

Mіндеzek okán a vállalkozás az egyéni céggként való működés mellett döntött, nem lemondva a későbbi további átalakulás lehetőségéről sem.

A kisvállalkozás jelenleg 2 fő állandó alkalmazottal rendelkezik.

2.2 XY vállalkozás „számviteli” és adózási kötelezettségei

2.2.1 Az XY vállalkozó könyvvitele

Az XY vállalkozóra a számviteli törvény hatálya nem terjed ki. Az egyéni vállalkozó a jövedéki szabályokban előírt kötelezettség alapján folytathatja a korábban kialakított számviteli nyilvántartások vezetését, ezek azonban nem helyettesíthetik a személyi jövedelemadó-törvényben előírt nyilvántartásokat.

A kisvállalkozók többsége kevés időt fordít a számvittel, valamint az adózással kapcsolatos teendőkre, inkább könyvelőirodát bíz meg a feladatok ellátásával. A legfontosabb elvárásuk a fizetendő adók minimalizálása könyvelőjükkel szemben.²⁰ Ez esetünkben is így van: a vizsgált egyéni vállalkozás a Zalaconto Kft könyvelő irodát bízta meg a nyilvántartások vezetésével, az adóbevallás elkészítésével.

2.2.2.XY vállalkozó adózása

XY vállalkozás egyéni vállalkozásként a személyi jövedelemadó törvény alapján teljesíti a keletkezett jövedelem utáni adófizetési kötelezettséget.

A vállalkozás 2012 decemberében döntött az átalakulás mellett. Az átalakulás időpontja 2012. december 28. volt, de a cégbírósági bejegyzés dátuma 2013. január 2. Emiatt 2013. január elsején még egyéni vállalkozásként működött, így be kellett adni az adóbevallásokat a 2013 évben az 1 napról is.

Szintén be kellett adni az adóhatóságnak az egyéni vállalkozók nyilatkozatát is, melyben fel kellett tüntetni, hogy a különbözet szerinti adózásra vonatkozó előírásai alkalmazásával állapítja meg a jövedelmét és adókötelezettségét, valamint az, hogy tevékenységét egyéni cégalapítása miatt szünteti meg. Szintén be kellett adni az Áfa bevallást is a 2013. január 1. napjáról is.

A vállalkozás adókedvezményt nem érvényesített. Csekély összegű támogatást szintén nem vett igénybe. Bevételet növelő és csökkentő tételeket nem számolt el 2012-ben.

A vállalkozó 1320 ezer forint vállalkozói kivétet érvényesített. Költségeinek legnagyobb arányát az internet szolgáltatás anyagköltsége tette ki. Az eladott közvetített szolgáltatások értéke 1441 ezer forint volt 2012-ben.

Társadalombiztosítási járulék keretein belül a Szociális hozzájárulási adó megfizetésére volt köteles, amely 361 ezer forint volt. 162 ezer forint hitel kamatot mutatott ki 2012-ben. A korábbi évekből veszteséget nem hozott át.

A vállalkozó rendelkezett az adója 1%-áról is, amellyel a Nemzeti tehetségprogramot támogatta.

²⁰ Béza Dániel, Csapó Krisztián, Farkas Szilveszter, Filep Judit, Szerb László: Kisvállalkozások finanszírozása 65. old.

Személyi jövedelemadó és Vállalkozói osztalékadó meghatározása

2012-ben 215 ezer Ft vállalkozói személyi jövedelemadó, 202 ezer Forint osztalékadó, valamint 177 ezer Ft osztalék utáni EHO fizetési kötelezettsége keletkezett (1. táblázat).

2012.évben felmerült összes elismert költség	14 876
2012. évi jövedelem	1 402
2012 évi vállalkozói adóalap	1 402
Hasonlítási alap	1 402
Jövedelem minimum összege	297
Vállalkozói SZJA 10%	215
Vállalkozói osztalék alap	1 262
Vállalkozói osztalékadó 16 %	202
Osztalék utáni EHO 14%	177

1. táblázat: **Vállalkozói SZJA és osztalékadó**

alakulása 2012-ben (e Ft)

Forrás: saját szerkesztés, bevallás alapján

XY egyéni vállalkozónak az adóelőleget:

- a vállalkozói kivét és
 - a vállalkozói jövedelem után
- negyedévenként kellett fizetnie.

A vállalkozói kivét után az adóelőleg mértéke 16 százalék volt. A negyedéves gyakoriságtól eltérően, ha az egyéni vállalkozó családi járulékkedvezményt akar igénybe venni, akkor – saját döntése alapján – a vállalkozói kivét adóelőlegét havonta állapítja meg és vallja be.²¹

Helyi Iparüzési adó

Mivel a vállalkozás ún. vezeték nélküli szolgáltatást végez, emiatt speciális szabályozás vonatkozik rá az iparüzési adót illetően.

„A vállalkozás székhelye alapján iparüzési adót kell fizetni az önkormányzat számára akkor is, ha ott tényleges tevékenységet nem folytatnak. Ennél nehezebb helyzetet teremt a helyi adókról szóló törvény (1990. évi C. törvény) telephely-fogalma.

²¹ http://adozona.hu/szja_ekho_kulonado/Vallalkozoi_osztalekalap_adoja_T4J025 letöltés dátuma: május 11.

Adóköteles az önkormányzat illetékességi területén állandó vagy ideiglenes jelleggel végzett vállalkozási tevékenység (=iparúzési tevékenység). Adóköteles iparúzési tevékenységnek tekintjük ebből a szempontból a vállalkozó e minőségében végzett nyereség-, illetőleg jövedelemszerzésre irányuló tevékenységét.

Nagyon fontos megállapítása a helyi adókról szóló törvénynek, hogy a vállalkozó állandó jellegű iparúzési tevékenységet végez az önkormányzat illetékességi területén, ha ott **székhellyel, telephellyel rendelkezik, függetlenül attól, hogy tevékenységét részben vagy egészben székhelyén (telephelyén) kívül folytatja.**

Amennyiben több önkormányzat között kell az iparúzési adót megosztani, a megosztási módszerek közül nem lehet azt alkalmazni, amelyik a székhely vagy valamelyik telephely szerinti település esetén nulla forint települési adóalapot eredményezne.

A helyi adókról szóló törvény külön fogalmat határoz meg a székhelyre vonatkozóan. Eszerint **székhely:**

- belföldi szervezet esetében az alapszabályában (alapító okiratában), a cégbejegyzésben (bírószági nyilvántartásban),
- az egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozók nyilvántartásában ekként feltüntetett hely,
- magánszemélyek esetében az állandó lakóhely,
- külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe vonatkozásában a székhely alatt a cégbejegyzésben a fióktelep helyeként megjelölt helyet,
- a bizalmi vagyonkezelésbe adott vagyon esetében a bizalmi vagyonkezelő székhelyét, lakóhelyét kell érteni.²²

Jelen esetben tehát telephelynek minősül azon önkormányzat illetékességi területe, ahol az adóév első napján utólag fizetett díjú vezeték nélküli távközlési szolgáltatást igénybe vevő előfizetőjének (vezeték nélküli távközlési szolgáltatást igénybe vevő előfizető) számlázási címe található.²³

²² <http://ado.hu/rovatok/ado/telephely-szekhely-az-iparuzesiado-bevallasban> letöltés dátuma: május 2.

²³ <http://ado.hu/rovatok/ado/telephely-szekhely-az-iparuzesiado-bevallasban> letöltés dátuma: május 2.

Ezt akkor kell alkalmazni, ha az adóévet megelőző adóévi nettó árbevétel legalább 75 %-a távközlési szolgáltatásból származik.²⁴ XY vállalkozásnál ez a követelmény fennáll, így a fentiekben ismertetett szabályokat kellett alkalmaznia.

A nettó árbevételt az anyagköltséggel, valamint a közvetített szolgáltatások értékével csökkentve kapjuk az iparűzési adóalapot, melynek a településre meghatározott 1,4% - a adja az adófizetési kötelezettséget (2. táblázat).

Iparűzési adó számítása	
+ Nettó árbevétel	16 274
- Anyagköltség	5 961
- Közvetített szolgáltatások értéke	1 441
Iparűzési adóalap	8 872
Iparűzési adó	124

2. táblázat Helyi iparűzési adó alakulása 2012-ben (e Ft)

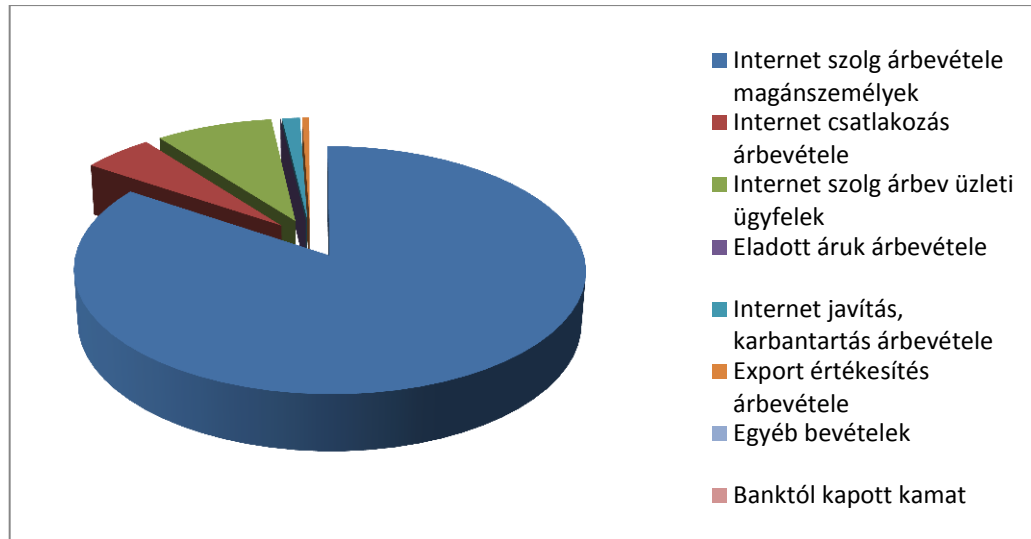
Forrás: saját szerkesztés, bevallás alapján

A bevételek az alábbi tételekből tevődött össze:

- internet szolgáltatás árbevétele magánszemélyeknek,
- internet csatlakozás árbevétele,
- Internet szolgáltatás árbevétele üzleti ügyfeleknek,
- internet javítás, karbantartás árbevétele,
- exportértékesítés árbevétele,
- egyéb bevételek,
- banktól kapott kamat.

²⁴ Sztanó Imréné Dr. Adózás 2012.,348. old.

A vállalkozás bevételét teljes mértékben a szolgáltatások adták 2012-ben, eladott áruk beszerzési értéke kategória nem volt. Véleményem szerint XY vállalkozás a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges eszközök forgalmazásával akár nagyobb bevételre is szert tehetett volna. Látható az is, hogy a bevétel nagyobb részben magánszemélyeknek nyújtott internet szolgáltatásból származik, az üzleti ügyfelek aránya sokkal kisebb (3. ábra).



**5. ábra: XY egyéni vállalkozás bevételeinek megoszlása
2012-ben (%)**

Forrás: saját szerkesztés a 2012. évi bevallás alapján

XY vállalkozás költségei 2012-ben az alábbiak szerint alakult:

Elismert költségek:

- Vállalkozói kivét,
- Tárgyi eszközök egy összegben elszámolt beszerzési ára.

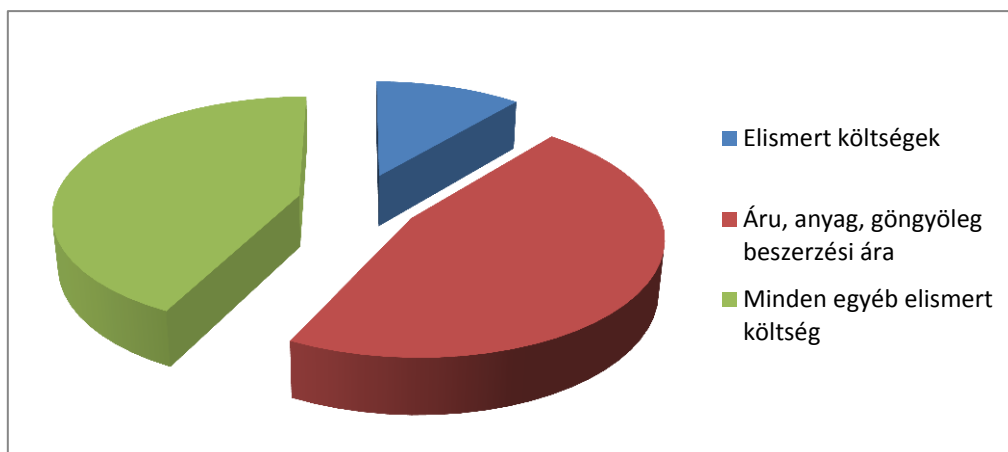
Áru, anyag, göngyöleg beszerzési ára:

- Internet anyagköltsége
- Irodaszer, nyomtatvány,
- Áramdíj,
- Gázdíj,
- Munkaruha,
- Tisztítószer,
- Egyéb anyagköltség.

Minden egyéb elismert költség:

- Telefonköltség,
- Postaköltség,
- Bérleti díj,
- Ügyviteli szolgáltatás,
- Reklám, hirdetési díj,
- Egyéb igénybevett szolgáltatás,
- Hatósági díjak,
- Bankköltség,
- Biztosítási díjak,
- Saját gépkocsi futás,
- Alkalmi munkavállaló díjazása,
- Egészségügyi hozzájárulás,
- Késedelmi kamat,
- Önellenőrzési pótlék,
- Cégaudató,
- Iparűzési adó,
- Gépjárműadó.

Az Áruk, anyagok, göngyöleg beszerzési ára jelentette 2012-ben a legnagyobb költséget, de az egyéb költségek aránya is hasonlóan magas volt ebben az évben (4. ábra).



6. ábra: XY egyéni vállalkozás költségeinek megoszlása
2012-ben (%)

Forrás: saját szerkesztés a 2012. évi bevallás alapján

2.3.XY Egyéni vállalkozás SWOT analízise

Számos előnye van annak, hogy XY egyéni vállalkozásként működött 2012-ben. Ilyen például az, hogy gyorsan alapítható, hiszen nem szükséges cégbírósági bejegyzés, valamint az alapító tőke nagysága sincs megszabva. Emellett erőssége az önállóság, hiszen a vállalkozó maga dönt az adózott eredmény felhasználásáról. Előnye az is, hogy kevesebb adminisztrációs teherrel kell számolnia, hiszen nem tartozik a számviteli törvény alá és pénzforgalmi szemlélet jellemzi az elszámolást. Méretéből adódóan átláthatóbb a szervezeti felépítése, mint egy nagyvállalatnak, valamint kevesebb a bérköltsége is. Rugalmas, hiszen gyorsabban tud alkalmazkodni egy megváltozott gazdasági környezethez. Mobilitás is jellemzi, hiszen bárhol elérhető a szolgáltatása.

Vannak azonban hátrányai is, hiszen nem lehet Bt beltág az egyéni vállalkozásával párhuzamosan, mert abban szintén korlátlan lenne a felelőssége. Minden évben kötelező az eredménye után az osztalékadó megfizetése is. Más jogviszonyú főállás megszűnése, vagy hiánya esetén automatikusan az egyéni vállalkozás válik főállássá. Magas önköltsége van, hiszen nem tud minden szolgáltatást maga előállítani, biztosítani, közvetített szolgáltatást is nyújt. Alacsony kockázatviselő képessége van, hiszen ha üzleti partnerei nem teljesítenek időben az a megszűnéséhez vezethet. Emellett méretéből adódóan kis tőkével bír, így kevés fedezettel rendelkezik külső forrásbevonáshoz.

Számos lehetősége is van ennek a vállalkozási formának, hiszen pályázhat nemzeti és Európai Uniói forrásokra. Emellett terjeszkedhet, társasági formát válthat, például egyéni céggé válhat (megszűntetése után). Adózási szempontból választhat három adónem közül, valamint adókedvezményeket érvényesíthet. Ezenkívül lehet szüneteltetni, másodállásban is végezhető és egyszerűen, költségmentesen be lehet fejezni.

Számolnia kell néhány veszélyeztető tényezővel is, hiszen egyéni vállalkozó felelőssége korlátlan, a magánszemélyt teljes vagyoni felelősség terheli a vállalkozása kötelezettségeiért. Versenytársak jelenhetnek meg, melyek olcsóbb szolgáltatást nyújthatnak. A folyamatos, nagy költségigényű fejlesztések miatt sok időt vehet igénybe a megtérülés. Kis méretéből adódóan nem kelti fel a befektetők figyelmét.

E fejezet zárásaként az egyéni vállalkozás működésével kapcsolatos jellemzőket SWOT táblában foglaltam össze.

Erősségek	Gyengeségek
<ol style="list-style-type: none"> 1. Olcsó és gyors alapítás 2. Önállóság 3. A pénzforgalmi szemlélet 4. Nem tartozik a Számviteli törvény hatálya alá 5. Átlátható működés, egyszerű szervezeti felépítés 6. Rugalmas 7. Kevés alkalmazottal működik, ezáltal kevesebb bérköltsége van 8. Mobilitás 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Nem lehet Bt beltag az egyéni vállalkozásával párhuzamosan 2. Minden évben kötelező az eredménye után az osztalékadó megfizetése 3. Más jogviszonyú főállás megszűnése, vagy hiánya esetén automatikusan az egyéni vállalkozás válik főállássá 4. Magas önköltség 5. Alacsony kockázatviselő képesség 6. Kevés fedezet forrásbevonáshoz
Lehetőségek	Veszélyek
<ol style="list-style-type: none"> 1. Pályázatok (nemzeti és EU-s) 2. Terjeszkedés egyéni céggé 3. Szüneteltethető 4. Több adózási lehetőség (SZJA, EVA, KATA) 5. Másodállásban is végezhető 6. Adótámogatások 7. Egyszerűen és költségmentesen be lehet fejezni 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Felelőssége korlátlan 2. Versenytársak megjelenhetnek 3. Hosszú megtérülési idő 4. Gazdasági válság megszűnéséhez vezethet 5. Transzparencia hiánya (kevés a potenciális befektető)

3. Egyéni vállalkozások átalakulási lehetőségeinek összehasonlítása a 2009. évi törvényváltozás tükrében

„2010. január 1-én hatályba lépett az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény. Az új szabályok értelmében az egyéni vállalkozó nem átalakul egyéni céggé, hanem alapítja azt, ezért az átalakuláshoz kapcsolódó illetékmentesség alkalmazásának nincs helye.”²⁵

Az egyéni vállalkozások megszüntetéssel újjáalakulhatnak

Az egyéni vállalkozó mellett új vállalkozási forma az egyéni cég (e.c.) amely önálló jogalanyként jelenik meg, de az alapító természetes személy teljes magánvagyonosi felelősségével működik. Ennek egy speciális formája az alapító korlátolt mögöttes felelősségével működő egyéni cég (kfec.) – amelynek jellemzője tehát, hogy az alapító az egyéni cég tartozásaiért nem felel a teljes magánvagyonával, csak egy az alapító okiratban meghatározott pótbefizetés mértékéig. Az egyéni céget az egyéni vállalkozástól megkülönbözteti az, hogy fő szabály szerint a társasági adó törvény szerint adózik, nyilvántartásait, könyveit a számviteli törvény szerint vezeti. Fontos eltérés az is, hogy az egyéni vállalkozónak a bevételt akkor kell elszámolni, amikor megfizetik, az egyéni cégben pedig amikor kiszámlázták.

Az egyéni vállalkozás szüneteltetése

„Az egyéni vállalkozó tevékenységét bejelentési kötelezettség mellett szüneteltetheti 2010-től. Ha egész évben szünetelteti a tevékenységet, nem kell adóbevallást beadnia. Ugyanakkor be kell vallania:

- a kisvállalkozói kedvezménnyel,
- a fejlesztési tartalékkal,
- a foglalkoztatási kedvezménnyel,
- a nyilvántartott adókülönbözettel,
- a kisvállalkozások adókedvezményével

kapcsolatos kötelezettségeit.

²⁵ http://nav.gov.hu/nav/archiv/adoinfo/illetek/atalakul_100715.html letöltés dátuma: május 1.

Amennyiben az adóév utolsó napján is szünetelt akkor a fent említett kedvezményeket nem érvényesítheti az adott évben."²⁶

A már működő, illetve az induló egyéni vállalkozóknak a szünetelés lehetősége egy ok lehet amellet, hogy változatlanul megmaradjanak ebben a formájukban, tehát ne alapítsanak egyéni céget, vagy gazdasági társaságot. A törvény szerint az egyéni vállalkozó a tevékenységét legalább egy hónapig és legfeljebb öt évig szüneteltetheti. Ez egy fontos változás az korábbiakhoz képest.

Összefoglalva tehát azt lehet mondani, hogy az egyéni vállalkozói státusznak előnyei is – pl. a szünetelés – viszont az adótörvények kifejezetten diszkriminálják, hátrányosan szabályozzák a jövedelem-kivét szabályai más vállalkozásokhoz – pl a gazdasági társaságokhoz képest. Amíg az Alkotmány-bíróság el nem törli a tevékenységre jellemző kereset szabályait – a főfoglalkozású egyéni vállalkozói státusz nem lesz igazi alternatívája az adószámmal végzett szellemi szabadfoglalkozásnak.²⁷

Az egyéni vállalkozás megszűnése

„Az egyéni vállalkozói tevékenységre való jogosultság a törvény erejénél fogva megszűnik,

- ha az egyéni vállalkozó az egyéni vállalkozói tevékenység megszüntetését, az elektronikus úrlapon az adóhatóságnak bejelenti, a bejelentés napján,
- ha az egyéni vállalkozó egyéni céget alapított, a cégbejegyző határozat jogerőre emelkedésének napját megelőző napon, illetve ha az egyéni vállalkozó átruházással megszerezte az egyéni cég vagyoni betétjét, az átruházás napján,
- az egyéni vállalkozó halála napján,
- az egyéni vállalkozó cselekvőképességének korlátozását vagy cselekvőképtelenségét kimondó bírósági határozat jogerőre emelkedésének a napján,
- ha az adóhatóság törölte az egyéni vállalkozó adószámát, a törlést kimondó határozat jogerőre emelkedésének napján.

²⁶ Dr Herich György: Adótan 2016, 119. old

²⁷ <http://www.hkik.hu/hu/heves-megyei-kereskedelmi-es-iparkamara/cikkek/egyeni-vallalkozas-2010-ben-45859?print=1> letöltés dátuma: április 5.

Az adóhatóság az egyéni vállalkozói tevékenység folytatását megtiltja, ha

- az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdését vagy folytatását kizáró ok áll fenn,
- a szünetelés kezdőnapját követően öt év eltelt, és az egyéni vállalkozó nem intézkedett az egyéni vállalkozói tevékenység folytatása vagy megszüntetése iránt,
- az egyéni vállalkozó nem folytathatja jogszerűen sem főtevékenységét, sem egyéb tevékenységeit.

A nyilvántartást vezető szerv azt az egyéni vállalkozót, amelynek az egyéni vállalkozói tevékenységre való jogosultsága megszűnt, az illetékes hatóság értesítése alapján a jogosultság megszűnésének napjával hivatalból törli a nyilvántartásból.

A nyilvántartást vezető szerv a nyilvántartásból való törlésről és annak időpontjáról, elektronikus úton tájékoztatja az adóhatóságot és a Központi Statisztikai Hivatalt.”²⁸

²⁸ <http://www.egyenivallkozasinfo.konyvelesnet.hu/egyenivallalkozo-megszunese.html> letöltés dátuma: május 2.

4. Egyéni vállalkozóból egyéni cég

Átjáró az egyéni vállalkozás és az egyéni cég között

„Egyéni céget csak egyéni vállalkozó alapíthat! Ha az egyéni vállalkozó cégszerűen szeretne működni, akkor önállóan meg kell alapítania az egyéni céget, annak jogerős bejegyzésével automatikusan törlik az egyéni vállalkozását.”²⁹

4.1. Egyéni vállalkozás megszűnésével kapcsolatos számviteli és adózási teendők

„Azaz az egyéni cég bejegyzéséről szóló határozat jogerőre emelkedését megelőző nappal az egyéni vállalkozó

- leltárt készít,
- összeállít egy tételes kimutatást a követelésekről, a tárgyi eszközök nettó értékéről, az immateriális jószágokról,
- e nyilvántartásban meg kell jelölnie azokat a vagyonelemeket, amelyeket nem pénzbeli hozzájárulásként (apport) bevisz majd az egyéni cégbe. Ezekkel kapcsolatban azt az értéket is jelölni kell a nyilvántartásban, amilyen értéken az egyéni cég alapító okiratában azokat figyelembe vették,
- a fentiek miatti adókötelezettségét megállapítja.”³⁰

„Ha feltüntet apportot, akkor annak összege bevételnek számít, míg az arra jutó könyv szerinti értéket költségként számolhatja el. Ha az apporttal szemben még költséget nem számolt el, akkor ezen a nyilvántartási értéken az eszköz továbbvihető adózás nélkül. Ha készletet adunk át, de a készlet beszerzési értékét az egyéni vállalkozó már költségként elszámolta, akkor bevételként kell figyelembe venni az el nem adott készlet beszerzési értékét, akkor is, ha azt apportként adja tovább az egyéni cégnek.”³¹

²⁹ <http://www.konyvelozona.hu/2010/02/egyeni-vallalkozas-egyeni-ceg-2010-tol-i-resz/> letöltés dátuma: május 2.

³⁰ http://adozona.hu/altalanos/Egyeni_vallalkozobol_egyeni_ceg_Teendok_kol_2O5EGC letöltés dátuma: május 2.

³¹ <http://www.konyvelozona.hu/2010/02/egyeni-vallalkozas-egyeni-ceg-2010-tol-ii-resz/> letöltési dátuma: május 2.

4.2. egyéni cég indulása során elvégzendő tevékenységek

Az egyéni cég alapítása

Az egyéni cég alapításához közjegyző vagy ügyvéd által szerkesztett okiratot kell a cégbíróságon benyújtani. Alapítani más cégekhez hasonlóképpen lehet, viszont eltérés az, hogy itt nincs előtársasági időszak, emiatt csak a bejegyzés napjától kezdheti meg az egyéni cég a működést. A bejegyzés határideje 30 nap, de ha szabályszerű és hiánytalan kérelmet nyújt be az ügyvéd, akkor azonnali bejegyzést ígér a cégbíróság.

Egyéni cég alapításakor eldöntendő kérdések

„Az egyéni cég alapító okiratának tartalmaznia kell:

- az egyéni cég nevét és székhelyét, e-mail címét,
- az egyéni cég alapítójának (tagjának) nevét és székhelyét, e-mail címét,
- a főtevékenységet,
- az egyéni cég működésének időtartalmát (ha nem határozatlan időre alakul),
- az egyéni cég jegyzett tőkéjét (apportját), a felelősségvállalás módját, az osztalékfizetésre irányuló döntést,
- az ügyvezető adatait és megbízásának időtartalmát, és cégjegyzés módját.”

Választható elemek az egyéni cég alapításakor

Az egyéni cég további telephelyeket, fióktelepeket jelölhet meg, a cégjegyzékben feltüntethet apportot, valamint további tevékenységi köröket választhat. Az egyéni cég könyvvizsgálót jelölhet ki, és cégvezetőt is kinevezhet. A korlátolt felelősségű társasághoz hasonlóan itt is van lehetőség arra, hogy a jegyzett tőkéről szóló igazolást, az ügyvezető általi pénztárba történő befizetéséről szóló nyilatkozattal helyettesítsék. A jegyzett tőke összege bármekkora lehet. Apportot csak 200 ezer Ft feletti jegyzett tőke esetén lehet megjelölni. Az apport bejegyzéshez annak értékeléséről szóló nyilatkozat is szükséges.³²

³² <http://www.konyvelozona.hu/2010/02/egyeni-vallalkozas-egyeni-ceg-2010-tol-ii-resz/> letöltés dátuma: május 2.

4.3. Az egyéni cégek működése

Egyéni cégek fellelősége

Az egyéni céget alapító a megszűnt vállalkozásáért akkor is korlátlanul felel, ha korlátolt felelősségű egyéni céget hoz létre (kfc.). Az egyéni cég alapítása tehát nem csupán cégbírói regisztrációt jelent, hanem az alapító természetes személy tisztázott mértékű vagyoni felelősége mellett működő társaságot.³³

Egyéni cég tulajdonosi köre

„Az egyéni cégnek kizárólag egy tagja (alapítója) lehet. Egy természetes személy kizárólag egy egyéni cég tagja (alapítója) lehet. Extrém esetben előfordulhat, hogy több tagja lesz az egyéni cégnek. Ha az egyéni cég alapítója elhunyt, és a tagnak több örököse van, az örökösök, legfeljebb három hónapig valamennyien a cég tagjává válhatnak, feltéve bejelentik, hogy ki látja el a vezető tisztségviselő vagy feladatait.

Az egyéni cég különvált a magánszemélytől

Az egyéni cég eddig csupán egy regisztráció volt, de 2010-től egy önálló, jogi személyiséggel nem rendelkező vállalkozási forma, amelynek a vagyona már nem azonos a magánszemély vagyonával. Lévén, hogy önálló cégnévvel és önálló azonosítással rendelkezik, a magánszemély vagyontárgyai kizárólag jogutódlás útján kerülnek át az egyéni cégbe. Az egyéni cég megalakulásáról szóló cégbírói bejegyzést tehát át kell vezetni minden nyilvántartáson, így a gépjármű, ingatlan, banki és más hatósági regisztrációs adatokon is.”³⁴

³³ http://hvg.hu/kkv/20100117_egyeniceg_1ftoskft_sporol_toke letöltés dátuma: május 2.

³⁴ <http://www.konyvelozona.hu/2010/02/egyeni-vallalkozas-egyeni-ceg-2010-tol-i-resz/> letöltés dátuma: május 2.

Pótbefizetéssel kordában tartott korlátozott felelősség

„A tag korlátozott felelősség választása esetén köteles annak mértékét meghatározni. Ezt hívja a törvény pótbefizetési összegnek is. Ha az egyéni cég vagyona a tartozásait nem fedezi, akkor ezt a pótbefizetést kell az egyéni cég rendelkezésére bocsátani. A pótbefizetés egyszeri limit, ha azt már egyszer a tag rendelkezésre bocsátotta, további pótbefizetés már nem követelhető tőle. A pótbefizetés szükségességének megállapítását a külső személyek csak az évente közzéteendő beszámolóból ismerhetik meg. A tag ugyan fizetéseképtelenség esetén a hitelezői érdekeknek megfelelően köteles eljárni, de hallgat a törvény arról, hogy ez az előírás mit is takar pontosan és mi lenne annak elmulasztása esetén a szankció.

Végre eladható az egyéni cég

Az egyéni vállalkozás másnak való átadása mindig egyszemélyes Korlátozott felelősségű társasággá alakulást követelt meg. Az új szabályok szerint az egyéni vállalkozás bármikor egyéni céggé válhat. Az így jogutódlással megszűnt egyéni vállalkozással szemben az új egyéni cég már fogalomképes. Miután az egyéni cégbeli egyedüli tagságot a törvény vagyoni betétként nevezi erre is vonatkoznak a visszterhes vagyonátruházás illeték és adószabályai.”³⁵

Egyéni vállalkozó egyéni céggé és egyéni cég gazdasági társasággá történő

„átalakulásának” illetékkötelezettsége

„Tekintettel arra, hogy az új szabályok értelmében az egyéni vállalkozó nem átalakul egyéni céggé, hanem alapítja azt, ezért az átalakuláshoz kapcsolódó illetékmentesség alkalmazásának nincs helye.

Az Evtv. 20. § (2) bekezdése alapján az egyéni cég jogképes, cégneve alatt jogokat szerzhet és kötelezettségeket vállalhat, így különösen tulajdont szerzhet, szerződést köthet, pert indíthat és perelhető.

Vagyis ha az egyéni vállalkozó például gépjárművet, ingatlant visz be az egyéni cégbe, akkor visszterhes vagyonátruházási illetéket kell fizetnie.”³⁶

³⁵ <http://www.konyvelozona.hu/2010/02/egyeni-vallalkozas-egyeni-ceg-2010-tol-ii-resz/> letöltési dátuma: május 2.

³⁶ http://nav.gov.hu/nav/archiv/adoinfo/illetek/atalakul_100715.html letöltés dátuma: május 4.

Átalakulási szabályok

Egyéni céggé nem lehet átalakulni, de egyéni cég bármilyen gazdasági társasággá, sőt szövetkezetté is átalakulhat, sőt akár az egyéni cégből kiválás is történhet. Az átalakulás azonban nem egyszerű folyamat, arra leginkább az egyszemélyes Kft-ből való átalakulás szabályai alkalmazhatóak a legcélszerűbben.

Átalakulás menete

A tag első döntésében fordulónapot választ az vagyommérleg- és vagyonleltár-tervezeteihez, a második döntésig azokat elkészíti, könyvvizsgálóval ellenőrizteti, majd ezt követő 8 napon belül közzéteszi az átalakulásról a legfontosabb adatokat és információkat. Ezt követően meg kell várni a kétszeri közzétételt, majd az iratokat be kell nyújtani elektronikus úton a cégbíróság számára. Az átalakulás a cégbíróság döntésével válik hatályossá.

Kinek ajánlható az egyéni cég?

Az egyéni cég főként, rendkívül hosszú távú, vállalkozások formája lehet, amely nagyon hasonlóan működik majd, mint a korlátolt felelősségű társaság egyszemélyes változata. Még kérdéses, hogy az új vállalkozási formát mennyire veszik megbízhatónak az üzleti élet szereplői, mindenesetre a nagyra nőtt egyéni vállalkozások számára egyszerűbbé teszi a cégszerű működés létrehozását és az abból történő, nagyobb vállalkozássá való átalakulást.³⁷

Beszámolási kötelezettség

Az egyéni cégeknek, mint minden számviteli törvény hatálya alá tartozó gazdálkodónak, az üzleti évről köteles beszámolót készíteni. Ezt könyvvezetéssel köteles alátámasztani. A beszámoló készítése során a számviteli alapelveknek érvényesülni kell.³⁸

³⁷ <http://www.konyvelozona.hu/2010/02/egyeni-vallalkozas-egyeni-ceg-2010-tol-ii-resz/> letöltés dátuma: május 2.

³⁸ Kardos Barbara, Miklósné Ács Klára, Siklósi Ágnes, Sisa Krisztina, Sztanó Imre: Pénzügyi számvitel 2009,44 old.

4.4. egyéni cégek könyvvezetési kötelezettségei és adózása

4.4.1 Az egyéni cégek számvitele

Kettős könyvelés

Az egyéni cég tulajdonában lévő vagyonáról, annak változásáról vezet zárt rendszerű, teljes körű nyilvántartást. A nyilvántartás eszköze a számla.³⁹

A **kettős könyvelés** azért kettős, mert minden gazdasági eseményt két számlán és kétféle módon (idősoros elszámolás és számlasoros elszámolás) kell rögzíteni. Lényeges az is, hogy minden egyes eszköznek és forrásnak külön nyilvántartása van (főkönyvi számla), az őket érintő gazdasági eseményeket pedig ezeken a számlákon rögzítjük. A számla T, vagyis „Tartozik” oldalát és a számla „Követel”, vagyis K oldalát minden gazdasági esemény érinti. Ezzel a kettős módszerrel könnyen ki lehet szűrni a számítási és a rögzítési hibákat.

Ez a könyvelési típus a gazdasági eseményt olyan szempontból vizsgálja meg, hogy milyen hatással is vannak a vállalkozás mérlegére és eredménykimutatására.

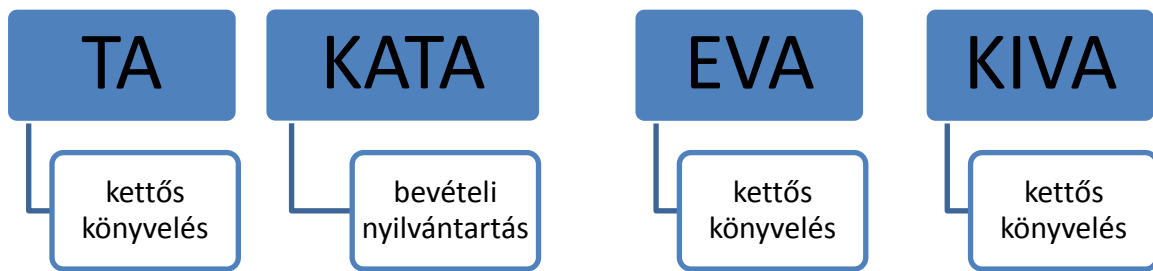
Mivel a kettős könyvvitel eredményszemléletű, ezért a felmerült költségeknek ahhoz az időszakhoz kell kapcsolódniuk, amikor gazdaságilag felmerültek, a pénzügyi realizálástól függetlenül. A kettős könyvvitel egyik leglényegesebb előnye az, hogy ez sokkal pontosabb módszer, mint az egyszeres könyvvezetés, valamint sokkal egyszerűbb és hatékonyabb a hibajavítási eljárás is ebben az esetben. Az azonnali ellenőrizhetőség is a kettős könyvelés nagy előnyei közé tartozik.⁴⁰

³⁹ Dr. Sztanó Imre: A számvitel alapjai 2006, 17. old.

⁴⁰ <http://konyvelés.eu/kettos-konyveles/> letöltés dátuma: május 12.

4.4.2. Egyéni cégek adózása

Az egyéni cégek több alternatíva közül választhatnak, de itt már a kettős könyvelésből adódóan társasági adó hatálya alá kerülnek, vagy ha megfelelnek a feltételeknek 2013-tól új lehetőségként választhatják akár a kisvállalati adózás megoldásait is (4. ábra).



7. ábra. Adózási lehetőségek és a kapcsolódó adminisztráció jellege egyéni cégek esetén

Forrás: saját szerkesztés, Dr. Herich György: Adózás 2016 alapján

4.4.2.1 Társasági adó

Adóalap

Az adó alapját – az általános szabályok szerint– az üzleti évi beszámolóban kimutatott adózás előtti eredményből kiindulva kell meghatározni. Az adózás előtti eredmény Társasági adó törvény (1996. évi LXXXI) által előírt korrekciós tételekkel módosított összege képezi az adóalapot. Adófizetési kötelezettséget a pozitív adóalap után kell számítani.

Jövedelem-(nyereség-) minimum

Az adózónak minden adóév végén meg kell vizsgálnia, hogy az adózás előtti eredménye vagy az – általános szabályok szerint megállapított – adóalapja közül a nagyobb érték eléri-e a jövedelem-(nyereség-) minimum összegét. Ha igen, akkor az általános szabályok szerint meghatározott adóalapja után állapítja meg adófizetési kötelezettségét (vagy negatív adóalap esetén elhatárolja a veszteségét). Ha azonban – az előzőek szerinti – nagyobb érték nem éri el a jövedelem-(nyereség-) minimum összegét, akkor választása szerint:

- adóbevallásában az Art. 91/A. §-ának (1) bekezdése szerinti nyilatkozatot tesz, és az adókötelezettsége meghatározásához az általános szabályok szerinti adóalapját veszi alapul, vagy
- a jövedelem-(nyereség-) minimumot tekintí adóalapnak (ha az általános szabályok szerinti adóalapja negatív, annak összegét ebben az esetben is elhatárolhatja).

A jövedelem-(nyereség-) minimum összege a korrigált összes bevétel 2 százaléka⁶⁸. 2015-től a korábbi évektől eltérően a korrigált összes bevétel meghatározásánál az összes bevételt nem csökkenti az eladott áruk beszerzési értéke és az eladott közvetített szolgáltatás értéke.

Az adózás előtti eredmény korrekciós tételei

A korrekciós tételek egy része az adóalap védelmét szolgálja. Ezek döntően a Számviteli törvény (Szt.) szerint elszámolt költségekhez, ráfordításokhoz kapcsolódóan írják elő a növelő tételket, illetve az Szt. szerint az eredmény javára elszámolt bevételekhez kapcsolódóan tartalmazzák csökkentő tételek alkalmazását. Más részük kifejezetten azt a célt szolgálja, hogy – bizonyos módon felmerült – költségek, ráfordítások növeljék az adóalapot, más esetben pedig kedvezményt – esetenként többszörös kedvezményt is – biztosít a csökkentő tétel előírása.⁴¹

Mértéke

A társasági adó kulcsa 10% és 19%. A társasági adó sávós, kétkulcsos adó.

Azaz a társasági adó mértéke **a pozitív adóalap 500 millió forintot meg nem haladó összegéig 10 százalék. Az 500 millió forintot meghaladó része után 19 százalék a társasági adó.**

Az így meghatározott összeg a számított társasági adó. Amely viszont nem feltételen egyelő a fizetendő társasági adóval. Ugyanis a feltételek fennállása esetén az adókedvezmény csökkentheti. Ha az adózó adókedvezményre nem jogosult, úgy a számított társasági adó lesz a fizetendő adó.⁴²

Az egyéni cég jogutódként viheti magával az egyéni vállalkozó kisvállalkozói adókedvezményeit.

⁴¹ A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény

⁴² Sztanó Imréné Dr. Adózás 2012.,187. old

KKV beruházási kedvezmény

Az adóév utolsó napján mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak minősülő adózó – ha igénybe kívánja venni a kedvezményt – **csökkentheti** az adózás előtti eredményét a következő feltételeknek megfelelés esetén:

- a kedvezmény érvényesítésének adóéve egészében valamennyi tagja – az adózón kívül – csak magánszemély volt (ideértve az MRP-t is),
- a csökkentő tétel összege nem haladhatja meg az adóévi pozitív adózás előtti eredményt, és legfeljebb 30 millió forint lehet.

KKV beruházási hitel kamata utáni adókedvezmény

A hitelszerződés (ideértve a pénzügyi lízinget is) megkötése adóévének utolsó napján mikro-, kis- vagy középvállalkozásnak (KKV) minősülő adózó a megkötött hitelszerződés alapján tárgyi eszköz beszerzéséhez, előállításához pénzügyi intézménytől igénybe vett, és kizárólag e célra felhasznált hitel (ideértve a felhasznált hitel visszafizetésére igazoltan felvett más hitel) kamata után adókedvezményt¹⁰⁰ vehet igénybe.

Az adókedvezmény mértéke

- a) **a 2000. december 31. - 2013. december 31. között megkötött szerződés** alapján igénybe vett hitelre az adóévben fizetett kamat **40 százalék**a,
- b) **a 2013. december 31-ét követően megkötött szerződés** alapján igénybe vett hitelre az adóévben fizetett kamat **60 százalék**a, de adóévenként nem lehet több **6 millió forintnál**.⁴³

⁴³ A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény

4.4.2.2. Kisvállalati adó

A kisvállalati adó alanyai

Az adó alanya lehet **az egyéni cég**, a közkereseti társaság, a betéti társaság, a korlátolt felelősségű társaság, a zártkörűen működő részvénytársaság, a szövetkezet és a lakásszövetkezet, az erdőbirtokossági társulat, a végrehajtó iroda, az ügyvédi iroda és a közjegyzői iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, a külföldi vállalkozó, illetve a belföldi üzletvezetési hellyel rendelkező külföldi személy lehet.

Az adóalanyiság keletkezése az újonnan alakult vállalkozások tekintetében

Az adóévben újonnan létrejövő vállalkozások adóalanyisága

- a létesítő okirata közokiratba foglalásának, ellenjegyzésének napján kezdődik, ha vállalkozási tevékenységet a cégnyilvántartásba történő bejegyzése előtt megkezdheti,
- az első jognyilatkozat megtételének napján kezdődik, ha belföldi illetősége az üzletvezetés helyére tekintettel keletkezik,
- más esetben azon a napon kezdődik, amelyen az alapítását szabályozó jogszabály szerint létrejön,

feltéve, hogy a választását létrejöttének napjától számított 30 napon belül bejelenti az állami adóhatóságnak.

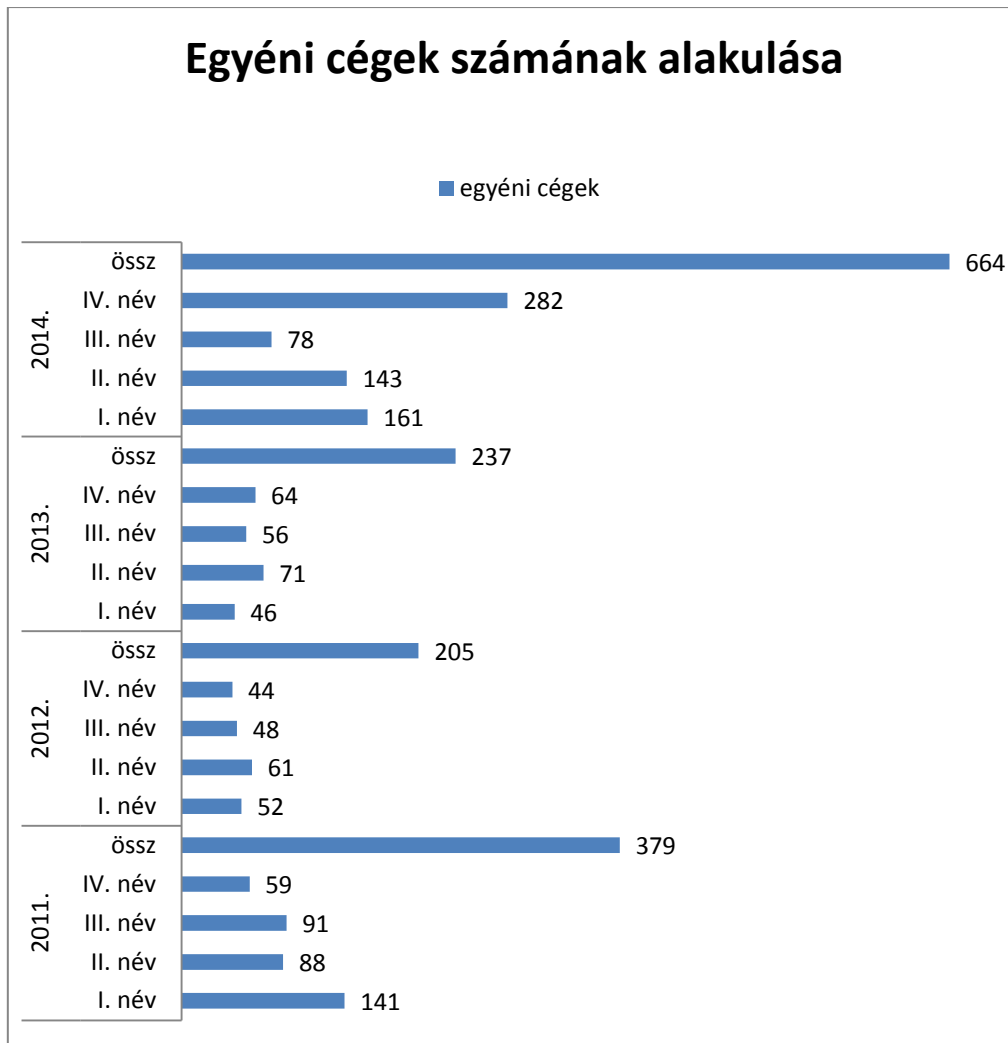
A kisvállalati adó alapja

A kisvállalati adó alapja az adózó korrigált pénzforgalmi szemléletű eredményének a személyi jellegű kifizetésekkel növelt összege, de legalább a személyi jellegű kifizetések összege (minimum-adóalap).⁴⁴

⁴⁴ A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény

4.5. Egyéni cégek számának alakulása, átalakulások mértéke

2014-re jelentősen nőtt az egyéni cégek száma, de ez még mindig jelentősen elmarad a többi vállalkozási formával szemben (5. ábra). Ennek oka lehet újszerűsége és ebből adódóan az, hogy nem sokan ismerik a hozzá tartozó jogszabályi háttért, ezért más gazdasági társaságként működnek, valamint ennek tudható be, hogy sok meg is szűnik közülük.



8. ábra: Egyéni cégek számának alakulása, 2011-2014

Forrás: saját szerkesztés, KSH adatok alapján

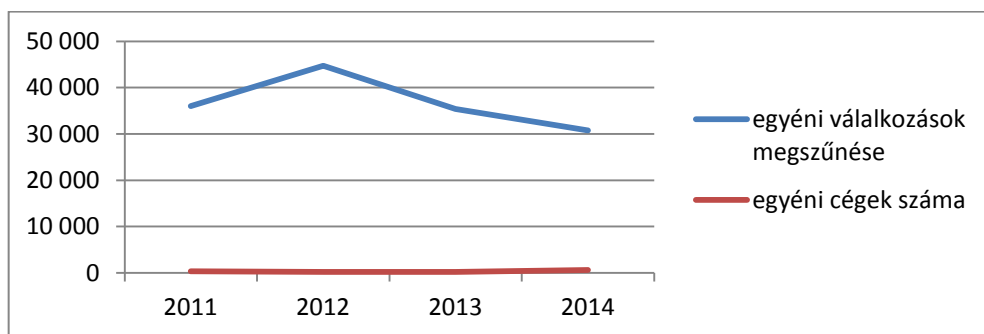
Az alábbiakban az egyéni vállalkozások megszűnése és az egyéni cégek alakulása közötti összefüggést vizsgáltam meg korrelációs együttható segítségével.

Időszak	Egyéni vállalkozások megszűnése	Egyéni cégek alakulása
2011 I. negyedév	10 637	141
2011 II. negyedév	7 727	88
2011 III. negyedév	7 317	91
2011 IV. negyedév	10 315	59
2011 Összesen	35 996	379
2012 I. negyedév	20 378	52
2012 II. negyedév	8 731	61
2012 III. negyedév	7 266	48
2012 IV. negyedév	8 310	44
2012 Összesen	44 685	205
2013 I. negyedév	10 866	46
2013 II. negyedév	7 801	71
2013 III. negyedév	7 589	56
2013 IV. negyedév	9 131	64
2013 Összesen	35 387	237
2014 I. negyedév	9 605	161
2014 II. negyedév	6 693	143
2014 III. negyedév	6 341	78
2014 IV. negyedév	8 145	282
2014 Összesen	30 784	664

3. táblázat: Egyéni vállalkozások megszűnésének és az egyéni cégek alakulásának száma, 2011-2014

Forrás: saját szerkesztés, KSH adatok alapján

Az egyéni vállalkozások megszűnése és az egyéni cégek alakulása között nincs összefüggés, a korrelációs együttható $-0,165890734$. Mivel a Pearson-féle korrelációs együttható inkább a nulla felé konvergál, ez úgy értelmezhető, hogy az egyéni vállalkozások megszűnésének háttérben nem az egyéni céggé alakulás áll, hanem ezen kívüli tényezők befolyásolták azt (5. ábra).



9. ábra: Egyéni vállalkozások megszűnésének és az egyéni cégek alakulása

Forrás: saját szerkesztés, KSH adatok alapján

5.XY átalakulása egyéni céggé

5.1. XY Egyéni cég bemutatása

Mint korábban említettem az egyéni cég alapításának, alakulásának időpontja 2012. december 28., bejegyzése 2013.01.02-án történt meg. Az Egyéni céget alapító egyéni vállalkozás 2013. január 01. napján szűnt meg. Az Egyéni cég a társasági adó hatálya alá tartozik. Alapító okirat szerint fő tevékenysége a villanszerelés, emellett foglalkozik bútor, világítási eszköz, egyéb háztartási cikk kiskereskedelmével, villamos háztartási készülék kiskereskedelmével, valamint egyéb távközléssel is. A cég jegyzett tőkéje jelenleg 500 000 Ft.

Kevés állandó alkalmazottal működik a cég, ezáltal kevesebb a bérköltségből adódó kötelezettsége (4.táblázat).

Megnevezés	Létszám (fő)	Bérköltség (Eft)	
		2013.	2014.
Fizikai foglalkozásúak	1	1 368	1 560
Szellemi foglalkozásúak	1	1 560	1 800
Összes munkavállaló	2	2 948	3 360

4. táblázat 2013 és 2014 évben a dolgozók

száma és bérköltsége

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

Esetünkben egy innovatív folyamatosan fejlődő, nyereséges tevékenységet folytató kisvállatról beszélhetünk. A KKV szektor szereplői a nemzetgazdaság működésének, fejlődésének meghatározó láncszemei lehetnek, ezért fontos, hogy tevékenységüket különböző állami és Európai Uniós pályázatok segítsék. Sikeres működésüket tevékenységük szakszerű elvégzése mellett a megfelelő adórendszer is segítheti.

XY egyéni cég bejegyzéséről szóló határozat jogerőre emelkedését megelőző nappal az egyéni vállalkozó

- leltárt készített,
- összeállított egy tételes kimutatást a követelésekről, a tárgyi eszközök nettó értékéről,
- apportot nem vitt át az egyéni cégbe, hiszen teljes mértékben pénzbefizetéssel alapította,
- a fentiek miatti adókötelezettségét megállapította.

5.2. A kettős könyvelésre való áttérés áttekintése

5.2.1.XY számvitele egyéni cégnél

- **Értékelési eljárásokra vonatkozó szabályok az alábbiak:**
 1. Lineáris értékcsökkenés elszámolási módszer szerint értékeli eszközeit.
 2. A 100 eFt egyedi beszerzési, előállítási érték alatti tárgyi eszközök elszámolására az egyösszegű értékcsökkenésként alkalmazza.
 3. A társaság a társasági adó által előírt értékcsökkenési leírási kulcsokat használja.
 4. „A”. változatú mérleg szerint mutatja ki az eszközeit és a forrásait.
 5. Összköltség eljárással készített „A” változatú eredménykimutatást alkalmaz az eredmény meghatározására.

A számviteli törvényben előírt számviteli alapelvektől az Egyéni cég nem tért el. Nem összehasonlítható adatokat a mérleg nem tartalmaz. Az eszközök, illetve források minősítésének szabályaiban változás nem történt, az értékelési elvek nem változtak.

A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet alakulása:

A tárgyi eszközök aránya 2013-ról 2014-re kicsit több mint 2%-kal növekedett, ez nem jelentős változás, de csekély bővülést mutat.

A forgóeszközök aránya kicsit több mint 3%-kal csökkent 2013-ról 2014-re, ami nem jelentős mértékű ez a cég rugalmasságát mutatja.

A tőkeellátottság közel 11%-kal nőtt 2013-ról 2014-re, ami szintén kedvező és az átalakulás létjogosultságát igazolja.

A likviditás több mint 45%-kal nőtt 2013-ról 2014-re, ami pozitív, hiszen jelentősen nőtt a fizetőképesség mértéke az egyéni cég működésének második évére.

Az árbevétel arányos jövedelmezőség közel 7%-kal esett vissza 2013-ról 2014-re. Ez nem kedvező, de mértéke nem olyan jelentős.

Az eszköz arányos jövedelmezőség több, mint 14%-kal csökkent 2014-re, ez az eszközök arányának nagyobb mértékű növekedése miatt lehetséges.

A vagyon arányos jövedelmezőség 2014-re jelentős mértékben esett, ami kedvezőtlen változás. Ezt a saját tőke jelentős növekedése okozhatja.(5.táblázat)

Megnevezés	2013.12.31.	2014.12.31
A. Tárgyi eszközök aránya (%): Tárgyi eszközök/ Összes Eszköz	5,17%	7,46%
B. Forgóeszközök aránya (%): Forgóeszközök / Összes Eszköz	94,82%	91,54%
C. Tőkeellátottság (%): Saját tőke / Összes Forrás	37,10%	46,18%
D. Likviditás: Forgóeszközök / Rövid lejáratú Kötelezettségek	204,11%	249,99%
E. Árbevétel arányos jövedelmezőség: Adózás előtti eredmény / Nettó+egyéb bevételek	17,73%	10,98%
F. Eszközarányos jövedelmezőség: Adózás előtti eredmény / Összes eszköz	33,71%	19,40%
G. Vagyon arányos jövedelmezőség: Adózás előtti eredmény / Saját tőke	90,85%	42,01%

5. táblázat: A vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzet változását

leíró egyes mutatószámok értéke 2013 és 2014 években

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

Mérlegtételek

ESZKÖZÖK

Befektetett eszközök

Immateriális javak

Immateriális javak nem voltak a cégnél 2013 és 2014 években.

Tárgyi eszközök

A társaság 2013-ról 2014-re közel megduplázta a tárgyi eszköz állományát, látható folyamatosan fejlődik a vállalat, ez abból adódhat, hogy nyereséges a működés. 2013-ban csak 509 Eft értéket mutatott ki az egyéb berendezések, felszerelések, járművek kategóriában, ez 2014-re 300 Eft-tal növekedett. Emellett 52 Eft érték jelent meg az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok között, valamint 113 EFT jelent meg a műszaki berendezések, felszerelések, járművek mérleg soron. Ez a három tényező okozta azt, hogy a tárgyi eszközök értéke 509 Eft-ról 974 Eft-ra nőtt.

Befektetett pénzügyi eszközök

Befektetett pénzügyi eszközökkel a cég nem rendelkezett a 2013 és 2014 években.

Forgóeszközök

Készletek

Mivel szolgáltatóként működik, ezért készletekkel sem rendelkezett 2013 és 2014 évben.

Követelések

A követelések értéke 2013-ról 2014-re közel 100 E Ft-tal nőtt, annak ellenére is, hogy a vevőkövetelések kis mértékben csökkentek, mivel nőtt az egyéb követelések mértéke (6. táblázat).

	2013.	2014.
Követelések	4 618	4712
Követelések áruszállításból és szolgáltatásból (vevők)	2 420	2215
Egyéb követelések	2 198	2497

6. táblázat: **Követelések alakulása 2013 és 2014 években**

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

Egyéb követelések

Egyéb követelések között ki nem egyenlített év végi Áfa, tulajdonossal szembeni követelés és szállító túlfizetése szerepelt 2013 és 2014 években, valamint munkavállalónak nyújtott kölcsön 2013-ban, amely a követő évben már visszafizetésre került. Összességében kis mértékű növekedés történt 2014-re (7. táblázat).

Számlaszám	Egyéb követelések (E Ft)	2013.	2014.
36101	Csík kölcsön	25	0
36802	Ki nem egyenlített ÁFA év végén	16	92
36803	Kováccsal szembeni követelés	1 897	2 290
46101	Társasági adó	0	0
454000	Szállító túlfizetése	260	115
	Összesen	2198	2497

7. táblázat: **Egyéb követelések alakulása 2013 és 2014 években**

Forrás: saját szerkesztés, leltárak alapján

Értékpapírok

Értékpapírokkal a társaság nem rendelkezik 2013 és 2014 években.

Pénzeszközök

A pénzeszközök mértéke 2013-ról 2014-re több mint 2500 Eft-tal nőtt. Ennek háttérben főként a bankbetétek növekedése áll, hiszen ezek közel kétszeresére nőttek. Emellett kis mértékben a pénztár mérlegsor is növekedett. Ezt a növekvő értékesítés okozhatta, illetve az, hogy az ügyfelek többsége utalással teljesít (8. táblázat).

		2013.	2014.
Pénzeszközök (EFT)		4 716	7240
1.	Pénztár, csekkek	1 851	1975
2.	Bankbetétek	2 865	5265

8. táblázat: **Pénzeszközök alakulása 2013 és 2014 években**

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

Aktív időbeli elhatárolások

2013-ban nem rendelkezik aktív időbeli elhatárolással. Az aktív időbeli elhatárolások értéke 131 Eft, mely a következő évben felmerülő költségeket tartalmazza, bevételek aktív időbeli elhatárolása 0 Eft 2014-ben.

FORRÁSOK

Saját tőke

A saját tőke értéke 65%-kal növekedett 2013-ról 2014-re. Ez az eredménytartalék és a lekötött tartalék növekedése miatt következhetett be. Az eredménytartalék növekménye a nyereséges működésből adódik. A lekötött tartalékot a fejlesztési tartalék miatt képezték (9. táblázat).

Megnevezés (Eft)	Nyitó 2014.01.01	Növekedés	Csökkenés	Záró 2014.12.31.
- Jegyzett tőke	500	0	0	500
- Eredménytartalék	1.655	3.931	1.265	1.011
- Lekötött tartalék	1.655	1.265	779	2.141
-Mérleg szerinti eredmény	3.152	2.378	3.152	2.378
Összesen:	3.652	7.574	5.196	6.030

9. táblázat: **Saját tőke alakulása 2013 és 2014 években**

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

Céltartalékok

Céltartalékkal a társaság 2013 és 2014 években nem rendelkezett.

Kötelezettségek

Hátrasorolt kötelezettségek

A társaságnak hátrasorolt kötelezettsége nem volt a 2013 és 2014 években.

Hosszú lejáratú kötelezettségek

A társaságnak hosszú lejáratú kötelezettsége nem volt a 2013 és 2014 években.

Rövid lejáratú kötelezettségek

A Rövid lejáratú kötelezettségek 5%-kal növekedtek 2013-ról 2014-re, ami nem mondható jelentős változásnak.

Látható, hogy 2013-ban még volt 172 Eft rövidlejáratú hitel, ami 2014-re teljesen eltűnt. Ez pozitív változás a vállalat számára, hiszen nincs tőkefeszültség. A szállítókkal szembeni kötelezettség 75 Eft-tal nőtt (10. táblázat).

Megnevezés	2013.	2014.
Rövid lejáratú kötelezettségek	4 573	4781
Rövid lejáratú hitelek	172	0
Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásnyújtásból (szállítók)	5	80
Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	4 396	4701

10. táblázat: **Rövid lejáratú kötelezettségek alakulása**

2013 és 2014 években

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek 7%-kal nőttek. Vagyis jelentős változás nem történt (11. táblázat).

Számlaszám	Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	2013.	2014.
31101	vevő túlfizetések	181	198
46101	Társasági adó	166	113
46201	Személyi jövedelemadó	21	171
46205	Társasház SZJA	6	0
466-467-468	Áfa	235	75
46903-46914	Iparüzési adó	170	121
47101	Jövedelem elszámolási számla	130	199
47301	Nyugdíjbiztosítási kötelezettség	78	76
47302	Egészségbiztosítási kötelezettség	24	17
47402	Szakképzési hozzájárulás	4	4
47901	Csík letiltása	24	25
47903	Bak és Vidéke Takarékszövetkezet kamat és egyéb kötelezettsége	5	0
47904	Kovács kötelezettség	3 352	3 352
47905	Pénzforgalmi áfa kötelezettség	0	350
	Összesen	4396	4701

11. táblázat: **Egyéb rövid lejáratú Kötelezettségek alakulása**
2013 és 2014 években

Forrás: saját szerkesztés, leltárak alapján

PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK

Bevételek passzív időbeli elhatárolása

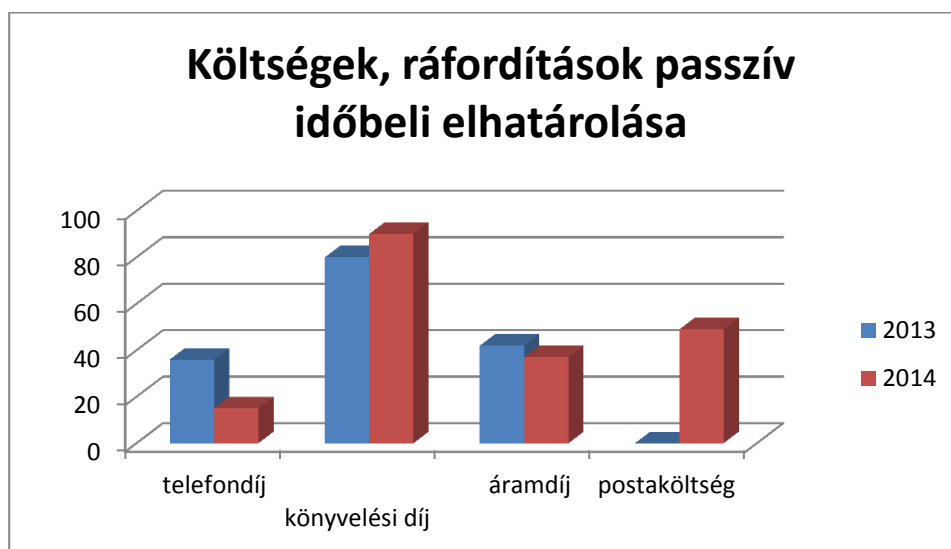
A mérlegsonon lévő összeg 1.460 EFt-ról, 2055 EFt-ra nőtt, 2013-ról 2014-re, amely a internet használati díjak növekedését tartalmazza, ez a megnövekedett vevőállományból adódhat.

Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása

158 E Ft-ról 33 E Ft-al nőtt 2013-ról 2014-re, melyet főként a postaköltség megjelenése okozott.

Tényezői (6. ábra):

- telefondíj,
- könyvelési díj,
- áramdíj szerepel,
- postaköltség.



6 ábra. Költségek, ráfordítások időbeli elhatárolása
2013 és 2014 években (e Ft)

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

Halasztott bevételek

2013 és 2014 években a vállalkozás nem rendelkezett halasztott bevételekkel.

Eredménykimutatás

	A tétel megnevezése (EFt)	2013.	2014.
I.	Értékesítés nettó árbevétele	18 568	23 020
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke	0	0
III.	Egyéb bevételek	139	41
	III. sorból: visszaírt értékvesztés	0	0
IV.	Anyagjellegű ráfordítások	11 143	15 520
V.	Személyi jellegű ráfordítások	3 619	4 144
VI.	Értékcsökkenési leírás	361	365
VII.	Egyéb ráfordítások	193	474
	VII. sorból: értékvesztés	0	0
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I±II+III-IV-V-VI-VII)	3 391	2 558
VIII.	Pénzügyi műveletek bevételei	3	1
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	76	1
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII-IX)	-73	0
C.	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A±B)	3 318	2 558
X.	Rendkívüli bevételek	0	0
XI.	Rendkívüli ráfordítások	0	25
D.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	0	-25
E.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±C±D)	3 318	2 533
XII.	Adófizetési kötelezettség	166	155
F.	ADÓZOTT EREDMÉNY (±E-XII)	3 152	2 378
G.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	3 152	2 378

12. táblázat: Összköltséges eredménykimutatás 2013 és 2014 években

Forrás saját szerkesztés, beszámolók alapján

Nem összehasonlítható adatokat az eredménykimutatás nem tartalmaz.

Értékesítés nettó árbevétele

A vállalkozás árbevétele 24%-kal növekedett 2013-ról 2014-re. A bevétel 2013-ban még 397 E Ft exportértékesítést is tartalmazott, 2014-ben viszont már csak belföldi értékesítésből származott a bevétele. A bevétele teljes mértékben szolgáltatásnyújtásból adódik.

Aktivált saját teljesítmények értéke

Aktivált saját teljesítmények értéket a vállalat nem mutatott ki 2013 és 2014 években.

Egyéb bevételek

Az egyéb bevételek káreseményekkel kapcsolatos bevételek. 2013-ról 2014-re közel 100 E Ft-tal csökkentett sor értéke.

Anyagjellegű ráfordítások

Az anyagjellegű ráfordítások értéke 39%-kal növekedett 2013-ról 2014-re. Ez az anyagköltség 34%-os növekedéséből, valamint az igénybevett szolgáltatások 80%-os növekedéséből adódhatott elsősorban. Emellett 15%-kal nőtt az egyéb szolgáltatások értéke is. A növekedéseket a megrendelők számának jelentős növekedése okozhatta. Az eladott szolgáltatások értéke 2%-kal esett 2013-ról 2014-re, ez nem jelentős változás. Az eladott áruk beszerzési értéke 0 E Ft volt 2013 és 2014 években.

Személyi jellegű ráfordítások

A személyi jellegű ráfordítások 15%-kal nőttek 2013-ról 2014-re. Ezen belül a bérköltség mértéke 14 %-kal, a bérjárulékok pedig 17%-kal emelkedett. Ezt a bérek, illetve bérjárulékok növekedése okozhatta, hiszen a munkavállalók száma nem emelkedett 2013-ról 2014-re.

Értékcsökkenési leírás

Az értékcsökkenési leírás 1%-kal nőtt 2013-ról 2014-re, ami nem jelentős változás. Ezeket a műszaki- valamint az egyéb berendezések után számolta el. A befektetett eszközök több, mint felét 100 ezer Ft alatti tárgyi eszköz alkotja (13. táblázat).

Megnevezés (Eft)	Terv szerinti écs. leírás		100 eFt alatti tárgyi eszköz		Összesen	
	2013.	2014.	2013.	2014.	2013.	2014.
Tárgyi eszközök	119	214	242	242	361	365
Műszaki berendezés, felszerelések	0	17	101	134	101	151
Egyéb berendezések, felszerelések	119	197	141	18	260	215
Befektetett eszközök	119	214	242	242	361	365

13. táblázat: **Értékcsökkenési leírás 2013-2014 években**

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

Egyéb ráfordítások

Az egyéb ráfordítások aránya közel 2,5-szeresére nőtt 2013-ról 2014-re, amelyet a nagyobb vevőállományhoz kapcsolódó nagyobb mértékű iparüzési adó, valamint főként a 187 EFT Önkormányzati közmű hozzájárulás okozhatott, ami a korábbi évben egyáltalán nem volt. Emellett késedelmi pótlék, gépjárműadó és mulasztási bírság is volt 2014-ben.

Pénzügyi műveletek eredménye

A pénzügyi műveletek bevétele 3 Eft pénzügyintéztől kapott kamat, és 76 Eft a pénzügyi műveletek ráfordítása, amely banki hitelkamat alkotta 2013-ban. Ez negatív eredmény volt. 2014-ben viszont 1 Eft pénzügyintéztől kapott kamat, és 1 Eft a pénzügyi műveletek ráfordításából állt, amely banki hitelkamat volt. Így összességében 0 lett ez az eredménykategória, ami korábbi évhez képest pozitív változásnak tekinthető.

Rendkívüli eredmény

A társaságnak 2013. és 2014. évben sem keletkezett rendkívüli eredménye.

A mérleg szerinti eredmény meghatározása

2013-ról 2014-re közel 25%-kal csökkent a mérleg szerinti eredmény, de nyereséges volt mindkét év, így alapvetően sikeres vállalkozásról beszélhetünk (14. táblázat). Véleményem szerint tehát ezek az eredmények is azt igazolják, hogy indokolt, jó döntés volt az egyéni céggé alakulás.

	2013.	2014.
Adózás előtti eredmény (Eft)	3 317	2 533
- Számviteli törvény szerinti écs	361	365
- Késedelmi pótlék, mulasztási bírság	0	14
- Alapítványi támogatás	0	25
Adóalap növelő tételek:	361	404
- Adótörvény szerinti écs	361	125
- Fejlesztési tartalék képzése	1655	1.255
Adóalap csökkentő tételek:	2 016	1 391
Adóalap:	1 662	1 546
Társasági adó	166	155
Adózott eredmény	3 152	2 378
Mérleg szerinti eredmény	3 152	2 378

14. táblázat: **Mérleg szerinti eredmény alakulása**

2013 és 2014 években

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

5.2.2.XY egyéni cég adózása

Társasági adó

2014-re nőtt az árbevétel több mint 4 millió Ft-tal, ennek ellenére a társasági adó mértéke mégis több mint 10 ezer forinttal kevesebb, ez azért lehetséges, mivel több adócsökkentő tételt tudott érvényesíteni, mint 2013-ban közel 10 000 E Ft-tal. Emellett növelő tétellel egyik évben sem kellett számolnia. Így több mint 5000 E Ft-tal kisebb adóalappal számolhatott és a jövedelem minimum is csökkent 2013-ról 2014-re 113 E Ft-tal (15. táblázat).

Jövedelem- (nyereség-) minimum számítása (Tao tv. 6.§. 7-9. bekezdés)	2013.12.31.	2014.12.31.
Értékesítés nettó árbevétele	18 568	23 020
Egyéb bevételek	139	41
Pénzügyi műveletek bevétele	3	1
Összes bevétel:	18 7109	23 062
Közvetített szolgáltatások értéke	1 219	1 219
Csökkentő tételek összesen:	1 219	11 188
Növelő tételek összesen:	0	0
ALAP	17 491	11 874
JÖVEDELEM MINIMUM (ALAP 2%-A)	350	237
Beszámoló szerinti adózás előtti eredmény	3 317	2 533
Társasági adó szerinti adóalap	1 662	1 546
Jövedelem minimum	350	237
JÖVEDELEM MINIMUM (ALAP)	1 662	1 546
ELVÁRT ADÓ 10 %	166	155

15. táblázat: **Társasági adó alakulása 2013 és 2014 években**

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

Iparüzési adó

Az iparüzési adó 2013-ról 2014-re 42 E Ft-tal nőtt, ami 20, 3 %-os növekedés, ezt az árbevétel hasonló mértékű növekedése idézte elő (16. táblázat).

Iparüzési adó	2013.12.31	2014.12.31
Megnevezés	Összeg (E Ft)	
Belföldi értékesítés árbevétele	18 171	23 020
Export értékesítés árbevétele	397	0
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	18 568	23 020
Anyagköltség	6 993	9 381
Közvetített szolgáltatások értéke	1 219	1 188
Az adó alapja	10 356	12 450
Adó 2%	207	249

16. táblázat: **Helyi iparüzési adó alakulása 2013 és 2014 években**

Forrás: saját szerkesztés, beszámolók alapján

Nagy eltérések vannak az egyes települések iparűzési adókötelezettségei között, amiből következtethetünk a vevők elhelyezkedésére is, vagyis az ügyfelek területi megosztására és a befolyt bevételek arányára is. Ezek alapján elmondható, hogy a legnagyobb bevétel Szentgyörgyvölgy, valamint Rédics területéről folyt be, a legkevesebb pedig Velemérből és Szentpéterföldről (7. ábra).



7. ábra: **Helyi iparűzési adó területi megosztása 2013-ban**

Forrás: saját szerkesztés, bevallások alapján

Iparűzési adó területi megosztása számlatükör szerint

469. Helyi adók elszámolási számlán jelenik meg az alábbi bontásban:

- 46901. Iparűzési adó
- 46902. Gépjárműadó
- 46903. Iparűzési adó Óriszentpéter
- 46904. Iparűzési adó Szalafő
- 46905. Iparűzési adó Velemér
- 46906. Iparűzési adó Magyarszombatfa
- 46907. Iparűzési adó Szentgyörgyvölgy
- 46908. Iparűzési adó Szécsisziget
- 46909. Iparűzési adó Kerkaszentkirály
- 46910. Iparűzési adó Rédics
- 46911. Iparűzési adó Ortaháza
- 46912. Iparűzési adó Szentpéterfőlde
- 46913. Iparűzési adó Lenti

- 46914. Iparüzési adó Hernyék

5.3. XY Egyéni cég SWOT analízise

XY működésével kapcsolatos jellemzőket egyéni céggént is SWOT táblában foglaltam össze.

Előny a vállalkozás számára, hogy olyan piaci rést tölt be, ahol még nincsenek versenytársak. Mobil, bárhol elérhető gyors korszerű szolgáltatást nyújt. Erőssége az is, hogy rendelkezik fejlesztési tartalékkal. Diverzifikált a tevékenysége: IP kamerarendszer telepítésével is foglalkozik, valamint műholdas tv szolgáltatást is kínál. Előnye az is, hogy felkészült szakszerű vevőkiszolgálás jellemzi, hiszen közvetlenül kommunikálnak az ügyfelekkel. Emellett alacsony bérköltsége van, hiszen kevés állandó alkalmazottal dolgozik. A korábbiaktól eltérően a kettős könyvelésre való áttérés miatt nagyobb az átláthatóság.

Vannak gyengeségei is a vállalkozásnak, hiszen nincs külön marketing, számvitel és, pénzügy részleg, így a visszacsatolás még mindig alacsony szintű, hiszen külső könyvelőiroda végzi el ezeket teendőket. Hátrány az is, hogy viszonylag magas áron szolgáltat, valamint a műszaki hibák elhárítására nincs elég alkalmazott. A nagyobb beruházások megtérülése ugyanakkor még mindig hosszú, e tekintetben nincs eltérés a korábbi vállalkozási formához képest.

Számos lehetősége is van az egyéni cégnek, hiszen működhet korlátolt felelősséggel (Kfc.), valamint tovább alakulhat például Kft-vé. Egyéni céggént is igénybe vehet adókedvezményeket, pályázhat támogatásokra. Informatikai eszközöket is forgalmazhat, vagy beléphet egy Franchise rendszerbe, ha a gazdasági környezet ezt indokolttá teszi. Az egyéni cégtruházható örökölhető társasági forma.

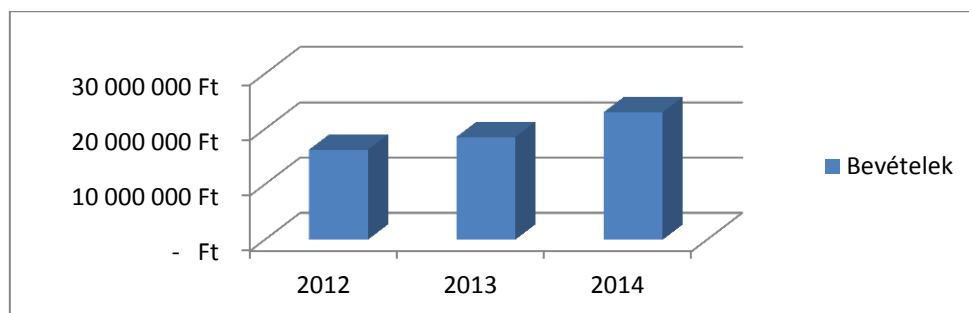
Van néhány veszély is, amivel egyéni céggént is számolnia kell: ilyen a gazdasági bizonytalanság, kevés befektető, valamint az esetlegesen megjelenő versenytársak. Emellett a növekvő vevő igények is veszélyt jelenthetnek. A számviteli-, adó- és egyéb jogszabályi környezet negatív változása is hátrányosan érintheti egyéni céggént.

Erősségek	Gyengeségek
1. Pici rést tölt be	1. Kicsi a visszacsatolás mértéke
2. Mobilitás	2. Viszonylag magas áron szolgáltat
3. Gyors internet szolgáltatás	3. Időjárási viszonyok kárt okozhatnak a rendszerben
4. Van fejlesztési tartaléka	4. Kevés alkalmazott, (lassabb vevőkiszolgálás, hibaelhárítás)
5. Több profil (internet, tv, k)	5. Beruházások esetén relatíve hosszú megtérülési idő
6. Szakszerű vevőkiszolgálás	
7. Kicsi a bérköltség	
8. Átláthatóság	

Lehetőségek	Veszélyek
1. Kft-vé alakulhat	1. Gazdasági bizonytalanság
2. Működhet korlátolt felelősséggel (Kfc.)	2. Transzparencia hiánya (kevés a potenciális befektető)
3. Átruházható, örökölhető	3. A nagyobb vállalatokkal nem tud árával versenyezni
4. Pályázatok (nemzeti és EU-s)	4. Nem tud a növekvő piaci igényeknek eleget tenni
5. Több adózási lehetőség közül választhat (TA, KIVA, EVA)	5. Az adójogszabályok negatív hatása
6. Adókedvezmények	6. A számviteli törvény változásának negatív hatása
7. TV, számítógép és egyéb termékek forgalmazása	
8. Franchise rendszerbe beléphet	

5.4. Bevételek összevetése a két vállalati forma esetén

2012 és 2014 között folyamatosan nőttek a bevételek, vagyis indokolt lépés volt az egyéni céggé alakulás, hiszen töretlen a fejlődés (8. ábra).



8. ábra: **Bevételek alakulása 2012-2014 között**

Forrás: saját szerkesztés 2012-2014 bevallásai alapján

5.5. A tovább alakulás lehetősége

Az egyéni cég tulajdonosa Korlátolt felelősségű társasággá szeretne alakulni a közel jövőben. Amennyiben a fejlődés töretlen marad és folyamatosan nyereséges lesz, a társasági forma váltás mellett fognak dönteni.

Ehhez szükséges lesz:

1. ügyvéd,
2. alapítói határozat,
3. vagyonmérleg tervezet,
4. cégbírósági bejegyzés, majd végleges vagyonmérleg,
5. legalább 3 millió tőzstőke, amely emeléssel eredménytartalékból megvalósítható.

Különbség a korábbi társasági forma váláshoz képest az, hogy itt már nem kell megszüntetni az egyéni céget, hanem átalakulással történhet meg a váltás.

Úgy gondolom, hogy ez a lépés csak akkor válik indokolttá, ha a nagy telekommunikációs cégek nem törnek be ezekre a helyekre, hiszen ha a lefedettséget kiterjesztik ezekre a területekre, akkor az árversenyt már nem tudja tartani, ami sok ügyfél elvesztéséhez vezethet, és így akár veszteséges is válhat a cég. Ha a növekedés lehetővé teszi, úgy gondolom, hogy jobb, ha átalakul, hiszen így csökkentheti a kockázatot, a korlátolt felelősséggel.

Ha mégis megjelennek a versenytársak, akkor úgy gondolom az együttműködés, betársulás vagy egy profilváltás lehet megoldás a további sikeres működésre.

5.5.1. Egy személyes Kft alapításának feltételei

Az egyszemélyes Kft. a tulajdonos által meghatározott alapító okirat, ügyvédi ellenjegyzésével alakul meg. Ez azt jelenti, hogy ilyenkor nincs társasági szerződés, de az alapító okirat ugyanazt a funkciót tölti be. Az alapító okirat tartalmára és alakszerűségére a társasági szerződésre vonatkozó szabályok szerint kell eljárni.

Az egyszemélyes Kft-nél az alapító okirat módosításával, az ügyvezető megválasztásával és a társaság legfontosabb kérdéseiben a tulajdonos egy személyben dönt. Az egyetlen kritérium az, hogy az egyedüli alapítónak írásba kell foglalnia a társasággal kapcsolatos elhatározásait. Ha az egyedüli tag természetes személy, egyszemélyes társaságnál az alapító okirat azt is meghatározhatja, hogy a tag jogosult az ügyvezetésre és a cég képviseletére. Ezt nem szabad kihagyni az alapító okirat megfogalmazásánál.

Az alapító okiratban ki kell kötni azt is, ha az egyszemélyi tag munkaviszonyban fogja ellátni az ügyvezetői tevékenységet. Ez esetben munkabér fizetési kötelezettséget kell meghatározni a tulajdonosnak saját maga számára az írásba foglalt alapítói rendelkezések között. Ilyenkor viszont a munkaidőt is meg kell határozni, melynek nyilvántartásától nem lehet eltekinteni. Az itt leírtak csak az ügyvezetői tevékenységre vonatkoznak.⁴⁵

„Egy egyszemélyes Kft. alapításnál, a minimális törzstőke mértéke három millió forint, a meglévő egyszemélyes Kft.-k részére, a kötelező törzstőke emelés határideje 2017. március hónapja. Nagy előnye, hogy alapításakor csak 100.000 Ft-tal is lehet egyszemélyes Kft-t alapítani. A fennmaradó összeget egy éven belül kell rendelkezésre bocsátani a társaság részére. Az egyszemélyes Kft.-nél ugyanaz a szabályozás érvényes, mint a társas Kft-éknél a törvényi kivételekkel. Könyvvizsgáló alkalmazása az új szabályozás értelmében már nem szükséges.”⁴⁶

Ha az egyszemélyi alapító személyesen is közreműködik a Kft működésében, azaz nem csak irányít, hanem munkaviszonnyal is rendelkezik a cégben, akkor már a munkaviszony mellett egyszerűbb a járulékfizetés, amit az is befolyásol, hogy hány órás munkarendben dolgozik. Ha nem rendelkezik más helyen biztosítási jogviszonnyal az alapító, vagyis nincs munkaviszonya más cégnél, akkor az ügyvezetést teljes munkaidős jogviszonyként kell meghatározni.

Ilyenkor viszont a minimálbér és annak közterhei állandó költséget és befizetést jelentenek akkor is, ha még nincs a cégnek bevétele. Ez esetben teljesen érthető, ha nem vesz fel személyes közreműködési díjat is az alapító a munkájáért addig, amíg a befolyt bevételek ezt nem teszik lehetővé. Emiatt a cég indulásakor még csak a minimálbér után teljesíti a közterheket.

⁴⁵ <http://ado.hu/rovatok/cegvilag/erdemes-egyszemelyes-kft-t-alapitani>

⁴⁶ <http://cegkreator.hu/egyszemelyeskft.html> letöltés dátuma: május 13.

Ha viszont a tulajdonosnak van már máshol teljes munkaidős főállása, - ahol fizetik a személyi jövedelemadókat és járulékait, - akkor a saját Kft-jében csak kevesebb időt tud dolgozni és emiatt itt nincs minimálisan kötelező járulékfizetése. Az új cég azon periódusában, amíg a vállalat bejegyzését, bejelentkezéseit, engedélyeit intézi az ügyvezető, és megveszi a szükséges eszközöket, addig nem kötelező jövedelmet felvennie és az ügyvezetést sem kell munkaviszonyban töltenie, hiszen máshonnan is származik igazolt jövedelme. Ha elkezdődik a tényleges tevékenység, akkor majd munkaerőt kell állományba vennie, ami viszont ettől a ponttól kezdve állandó költség lesz.

A tulajdonoson kívül más személyt is lehet alkalmazni ügyvezetőként az egyszemélyes Kft-ben, de általában a vállalkozás kezdeti periódusában erre még nincs anyagi lehetőség. Ekkor a Kft egyedüli tagja irányíthatja az alkalmazott ügyvezetőt az általa indokolt döntések megtételére.

Problémát jelenthet az is, hogy a tulajdonosnak, saját magával kell szerződést kötnie. Például ilyen lehet a munkaszerződés, megbízási szerződés, kölcsönszerződés, stb. Ez esetben a kontraktust teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt formában kell létrehozni, vagyis elég lehet annak két tanúval történő hitelesítése is.⁴⁷

„Az Egyszemélyes Korlátolt Felelősségű Társaság bejegyzéséhez vagy létrehozásához szükséges dokumentumok listája:

1. alapító tag személyigazolványa,
2. alapító tag lakcímkártyája,
3. alapító tag adókártyája,
4. a székhelyül vagy telephelyül használni kívánt ingatlanhoz teljes bizonyító erejű magánokirat vagy közokirat,
5. a székhelyül vagy telephelyül használni kívánt ingatlan pontos címe (és helyrajzi száma),
6. ügyvezető személyigazolványa,
7. ügyvezető lakcímkártyája,
8. ügyvezető adókártyája.”⁴⁸

⁴⁷ <http://ado.hu/rovatok/cegvilag/erdemes-egyszemelyes-kft-t-alapitani> letöltés dátuma: május 12.

⁴⁸ <http://cegkreator.hu/egyszemelyeskft.html> letöltés dátuma: május 13

6.Összefoglalás, javaslatok

Szakdolgozatomban az egyéni vállalkozások átalakulási lehetőségeit elemeztem. A témát az XY egyéni céggé alakulásán keresztül vizsgáltam. A vállalkozás távközlési szolgáltatóként arra a lehetőségre alapozta működését, hogy olyan lefedettséggel nem rendelkező területeken szolgáltatók vezeték nélküli internetet, ahol a nagy telekommunikációs társaságok még nem jelentek meg. Tehát olyan piaci rést tölt be, ahol biztos ügyfeleket talál, hiszen manapság szinte elképzelhetetlen az élet megbízható internet hozzáférés nélkül. Ennek köszönhetően egy dinamikus fejlődő, nyereséges vállalkozássá vált. A rohamosan növekvő vevőállomány nehezítette az átláthatóságot egyéni vállalkozásként, emiatt az átalakulás mellett döntöttek.

Az egy személyes Korlátolt felelősségű társaság létrehozása a célkitűzés, ám a növekedés még nem érte el az a szintet, aminél ezt indokolt lenne, ezért egy köztes megoldást választottak és egyéni céggé alakultak, nem lemondva természetesen a későbbi formaváltásról. Az átmeneti megoldást az is indokolja, hogy a vállalkozás folyamatos sikeres működéséhez elengedhetetlen, az is, hogy a versenytársak ne jelenjenek meg a piacon, hiszen a nagyvállalatokkal szinte biztos, hogy nem tudná tartani a lépést az árversenyben.

Szakdolgozatomban készítettem SWOT analízist egyéni vállalkozásként és egyéni cékként XY távközlési vállalatra vonatkozóan. Az egyik legfőbb különbség, hogy a pénzforgalmi elszámolásról a kettős könyvelésre, valamint a személyi jövedelemadózásról a társasági adózásra tértek át, így jobban átlátható a cég működése. A jogszabályi háttér 2010-es változása lehetővé tette ezt a lépést, hiszen innentől kezdve lehetséges az egyéni cég alapítása, melyet csak egyéni vállalkozás hozhat létre. A korábbiakkal ellentétben nem átalakulva, hanem megszüntetve az egyéni vállalkozást, majd megalapítva az egyéni céget jön létre az új jogi forma. Utóbbi viszont már átalakulással egyszemélyes Korlátolt felelősségű társasággá vagy részvénytársasággá válhat.

Vizsgáltam dolgozatomban korrelációs elemzéssel azt is, hogy van-e összefüggés a megszünt egyéni vállalkozások száma és az egyéni cégek létrejötte között. Arra jutottam, hogy nincsenek szoros kapcsolatban egymással, vagyis az egyéni vállalkozások megszűnésének hátterében az esetek döntő többségében nem az egyéni céggé történő átalakulás állt.

Összefoglalva tehát azt mondhatjuk, hogy az egyéni céggé válás egy jó ugródeszka lehet minden olyan egyéni vállalkozás számára, amelynél a megnövekedett forgalom már nehezíti az átláthatóságot, ellenőrizhetőséget, de még nem mernek egyszemélyes Korlátolt felelősségű társaságot alapítani valamilyen külső veszélyeztető gazdasági tényező miatt, vagy csak nem biztosak benne, hogy folyamatosan hosszú távon fenn tudják tartani az eredményes működést. Ez a példa látható az XY Egyéni cégnél is.

Javaslatok

Véleményem szerint a lehető legjobb döntés született XY vállalkozásnál, hiszen a megrendelések növekedése, az ügyfelek számának rohamos emelkedése miatt szükségessé vált a fejlődés, és a társasági forma váltás az ügyfelek jobb kiszolgálása, valamint a gördülékenyebb működés és a további fejlődés lehetőségének biztosítása érdekében.

Az pedig, hogy nem egyből Korlátolt felelősségű társasággá alakultak, különösen megfontolt lépés, hiszen így amennyiben megváltozik a jogszabályi háttér vagy megjelenik a konkurencia, az veszélybe sodorhatja a vállalat töretlen növekedését, veszteségessé teheti azt.

Ha viszont ezen negatív tényezők nem jelennek meg a közeljövőben, és tovább fejlődik a cég, még mindig adott a lehetőség a társasági forma váltáshoz, amit véleményem szerint meg is kell tenni, hiszen a felelősség ez esetben korlátolt lesz, ami nagyon előnyös egy bizonytalan gazdasági környezetben.

Emellett különösen fontos véleményem szerint a folyamatos innováció a vállalatnál, ami a tevékenységéből is adódik, hiszen rohamosan gyorsuló világunkban fontos, hogy megfelelő sebességű, valamint nem utolsósorban megbízható szélessávú internet kapcsolatot biztosítsanak az ügyfelek részére. Így akár kisebb versenytársak megjelenése esetén is nyereségesek maradhatnak.

Véleményem szerint a cég tovább növelhetné bevételeit, ha a szolgáltatásnyújtáson kívül informatikai eszközöket, tévékészülékeket, valamint okostelefonokat is forgalmazna, így bővíthetné portfólióját. Úgy gondolom, a marketing tevékenységre is fordíthatna nagyobb hangsúlyt, amelynek a segítségével eljutna több ügyfélhez. Gondolok itt főként a direkt marketingre. Bár ez a megoldás nyilván nagy befektetést igényel, de ha azt a fejlettségi szintet el akarja érni, ami egy új társasági formához vezet, szükséges lehet a személyes értékesítés is, hogy a vevői igényeket is fel tudják mérni és ennek megfelelő szolgáltatásokat tudjanak nyújtani.



BGE

BUDAPESTI GAZDASÁGI EGYETEM
ALKALMZOTT TUDOMÁNYOK EGYETEME

GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGRSZEG

SZERZŐI NYILATKOZAT

Alulírott Tóth Dániel büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a szakdolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen szakdolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerezés során.

Zalaegerszeg, 2016.Június 3.

Tóth Dániel sk
hallgató aláírása

Irodalomjegyzék

Szakirodalom:

1. Dr Sztanó Imre: A Számvitel alapjai (Perfekt, 2006) ISBN 978-963-394-675-6
2. Sztanó Imréné dr. Adózás 2012.(Saldo, 2012) ISBN 978-963-638-420-3
3. Dr. Herich György Adótan 2016 (Penta Unió Zrt,2012) ISBN 978-915-5249-35-8
4. Dr Roóz József, Nagy Péter: Vállalkozástan (Perfekt, 2007) ISBN 978-963-394-719-7
5. Kardos Barbara, Miklósyné Ács Klára, Siklósi Ágnes, Sisa Krisztina, Sztanó Imre: Pénzügyi számvitel (Perfekt,2009) ISBN 978-963-394-764-7

Jogszabályok

1. 2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről
2. 2000. évi C. törvény a számvitelről
3. 2002. évi XLIII. törvény - az egyszerűsített vállalkozói adóról
4. A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény
5. A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény
6. A kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény
7. 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról
8. 1990. évi C. törvény a helyi adókról

Internetes források

1. <http://www.egyenivallalkozasinfo.konyvelesnet.hu/egyenivallalkozo-ev.html>
2. <http://cegvezetes.hu/1999/11/konyvvitel/>
3. <http://www.jogszabalykereso.hu/cikkek/2015/04/30/egyeni-vallalkozo-adozasa-jarulekai>
4. <http://profit7.hu/adoszakerto/igy-adozzanak-az-egyeni-vallalkozok>
5. http://adozona.hu/szja_ekho_kulonado/Vallalkozoi_osztalekalap_adoja_T4J025
6. <http://ado.hu/rovatok/ado/telephely-szekhely-az-iparuzesiado-bevallasban>
7. http://nav.gov.hu/nav/archiv/adoinfo/illetkek/atalakul_100715.html
8. <http://www.hkik.hu/hu/heves-megyei-kereskedelmi-es-iparkamara/cikkek/egyeni-vallalkozas-2010-ben-45859?print=1>
9. <http://www.egyenivallalkozasinfo.konyvelesnet.hu/egyenivallalkozo-megszunese.html>
10. <http://www.konyvelozona.hu/2010/02/egyeni-vallalkozas-egyeni-ceg-2010-toi-i-resz/>

11. http://adozona.hu/altalanos/Egyeni_vallalkozobol_egyeni_ceg_Teendok_kol_205EGC
12. <http://www.konyvelozona.hu/2010/02/egyeni-vallalkozas-egyeni-ceg-2010-tol-ii-resz/>
13. http://hvg.hu/kkv/20100117_egyeniceg_1ftoskft_sporol_toke
14. <http://ado.hu/rovatok/cegvilag/erdemes-egyszemelyes-kft-t-alapitani>
15. <http://konyvelés.eu/kettos-konyveles/>
16. <http://cegkreator.hu/egyszemelyeskft.html>
17. http://www.ksh.hu/docs/hun/xstadat/xstadat_evkozi/e_qvd005a.html
18. <http://www.hrportal.hu/c/15-ezerrel-csokkent-az-evasok-szama-20130131.html>
19. <https://veol.hu/gazdasag/nav-a-katat-es-a-kivat-tobben-az-evat-kevesebben-valasztjak-1709124>
20. http://nav.gov.hu/data/cms381435/Sajtotajekoztato_20150916.pdf

Mellékletek

	Egyszerűsített Éves mérleg (Eft)	2013.	2014.
A.	Befektetett eszközök	509	974
I.	IMMATERIÁLIS JAVAK		
II.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	509	974
III.	BEFEKTETETT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK		
B.	Forgóeszközök	9 334	11 952
I.	KÉSZLETEK		
II.	KÖVETELÉSEK	4 618	4 712
III.	ÉRTÉKPAPÍROK		
IV.	PÉNZESZKÖZÖK	4 716	7 240
C.	Aktív időbeli elhatárolások		131
	Eszközök összesen	9 843	13 057
D.	Saját tőke	3 652	6 030
I.	JEGYZETT TŐKE	500	500
II.	JEGYZETT, DE MÉG BE NEM FIZETETT TŐKE (-)		
III.	TŐKETARTALÉK		
IV.	EREDMÉNYTARTALÉK	-1 655	1 011
V.	LEKÖTÖTT TARTALÉK	1 655	2 141
VI.	ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		
VII.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	3 152	2 378
E.	Céltartalékok		
F.	Kötelezettségek	4 573	4 781
I.	HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK		
II.	HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		
III.	RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	4 573	4 781
G.	Passzív időbeli elhatárolások	1 618	2 246
	Források összesen	9 843	13 57

1. melléklet: XY Egyéni cég 2013 és 2014. évi mérlege

	Egyszerűsített éves Összköltséges Eredménykimutatás(EFT)	2013.	2014.
I.	Értékesítés nettó árbevétele	18 568	23 020
II.	Aktivált saját teljesítmények értéke		
III.	Egyéb bevételek	139	41
IV.	Anyagjellegű ráfordítások	11 143	15 520
V.	Személyi jellegű ráfordítások	3 619	4 144
VI.	Értékcsökkenési leírás	361	365
VII.	Egyéb ráfordítások	193	474
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE (I±II+III-IV-V-VI-VII)	3 391	2 558
VII			
I.	Pénzügyi műveletek bevételei	3	1
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai	76	1
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE (VIII- IX)	-73	0
C.	SZOKÁSOS VÁLLALKOZÁSI EREDMÉNY (±A±B)	3 318	2 558
X.	Rendkívüli bevételek		
XI.	Rendkívüli ráfordítások		25
D.	RENDKÍVÜLI EREDMÉNY (X-XI)	0	-25
E.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY (±C±D)	3 318	2 533
XII			
.	Adófizetési kötelezettség	166	155
F.	ADÓZOTT EREDMÉNY (±E-XII)	3 152	2 378
G.	MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	3 152	2 378

2. melléklet: XY Egyéni cég 2013 és 2014. évi Eredménykimutatása

Időszak	Egyéni vállalkozások megszűnése
2010 I. negyedév	7 123
2010 II. negyedév	6 556
2010 I. félév	13 679
2010 III. negyedév	7 197
2010 IV. negyedév	7 380
2010 II. félév	14 577
2010 Összesen	28 256
2011 I. negyedév	10 637
2011 II. negyedév	7 727
2011 I. félév	18 364
2011 III. negyedév	7 317
2011 IV. negyedév	10 315
2011 II. félév	17 632
2011 Összesen	35 996
2012 I. negyedév	20 378
2012 II. negyedév	8 731
2012 I. félév	29 109
2012 III. negyedév	7 266
2012 IV. negyedév	8 310
2012 II. félév	15 576
2012 Összesen	44 685
2013 I. negyedév	10 866
2013 II. negyedév	7 801
2013 I. félév	18 667
2013 III. negyedév	7 589
2013 IV. negyedév	9 131
2013 II. félév	16 720
2013 Összesen	35 387
2014 I. negyedév	9 605
2014 II. negyedév	6 693
2014 I. félév	16 298
2014 III. negyedév	6 341
2014 IV. negyedév	8 145
2014 II. félév	14 486
2014 Összesen	30 84

3. melléklet: Megszűnő egyéni vállalkozások száma

Forrás: KSH

ÖSSZEFOGLALÁS

(benyújtandó két példányban)
szakdolgozat címe

Tóth Dániel

Nappali tagozat/ Pénzügy és számvitel szak/ számvitel szakirány

Szakdolgozatomban az egyéni vállalkozások átalakulási lehetőségeit elemeztem. Azt vizsgáltam, hogy milyen teendővel jár, ha egyéni vállalkozás helyett egyéni céget, a későbbiekben pedig ebből átalakult kft-t szeretnénk működtetni. A témát az XY egyéni céggé alakulásán keresztül vizsgáltam. A vállalkozás távközlési szolgáltatóként arra a lehetőségre alapozta működését, hogy olyan lefedettséggel nem rendelkező területeken szolgáltat vezeték nélküli internetet, ahol a nagy telekommunikációs társaságok még nem jelentek meg. Tehát olyan piaci rést tölt be, ahol biztos ügyfeleket talál, hiszen manapság szinte elképzelhetetlen az élet megbízható internet hozzáférés nélkül. Ennek köszönhetően egy dinamikus fejlődő, nyereséges vállalkozássá vált. A rohamosan növekvő vevőállomány nehezítette az átláthatóságot egyéni vállalkozásként, emiatt az átalakulás mellett döntöttek.

Az egy személyes Korlátolt felelősségű társaság létrehozása a célkitűzés, ám a növekedés még nem érte el az a szintet, aminél ezt indokolt lenne, ezért egy köztes megoldást választottak és egyéni céggé alakultak, nem lemondva természetesen a későbbi társasági formaváltásról. Az átmeneti megoldást az is indokolja, hogy a vállalkozás folyamatos sikeres működéséhez elengedhetetlen, az is, hogy a versenytársak ne jelenjenek meg a piacon, hiszen a nagyvállalatokkal szinte biztos, hogy nem tudná tartani a lépést az árversenyben.

Szakdolgozatom első felében az egyéni vállalkozások működésének, adózásának és „számvitelének” jellemzőit mutatom be általánosságban és az XY vállalkozáson keresztül (1-2. rész).

A harmadik részben a 2009. évi CXV. törvény tükrében vizsgálom az egyéni vállalkozás átalakulási lehetőségeit.

A negyedik és ötödik részben az egyéni céggé alakulás számviteli és adózási teendőit mutatom be az XY vállalkozás példáján keresztül, vagyis azt, hogy a gyakorlatban hogyan jelenik meg mindez a megszüntetéstől a bejegyzésig. Emellett a további fejlődési lehetőségeire, vagyis a Kft-vé alakulásra is szeretném felhívni a figyelmet.

Arra is keresem a választ, hogy mikor érdemes az átalakulás mellett dönteni, valamint milyen előnyei, hátrányai, lehetőségei, illetve veszélyei lehetnek egy ilyen döntésnek.

Szakedolgozatomban készítettem SWOT analízist egyéni vállalkozásként és egyéni céggént Xy távközlési vállalatot vizsgálva. Az egyik legfőbb különbség, hogy kettős könyvelésre, valamint a személyi jövedelemadózásról a társasági adózásra tértek át, így jobban átlátható a cég működése. A jogszabályi háttér 2010-es változása lehetővé tette ezt a lépést, hiszen innentől kezdve lehetséges az egyéni cég alapítása, melyet csak egyéni vállalkozás hozhat létre. A korábbiakkal ellentétben nem átalakulva, hanem megszüntetve az egyéni vállalkozást, majd megalapítva az egyéni céget jön létre az új vállalkozás. Utóbbi viszont már átalakulással egyszemélyes Korlátolt felelősségű társasággá vagy részvénytársasággá válhat.

Véleményem szerint a lehető legjobb döntés született XY vállalkozásnál, hiszen a megrendelések növekedése, az ügyfelek számának rohamos emelkedése miatt szükségessé vált a fejlődés, és a társasági forma váltás az ügyfelek jobb kiszolgálása, valamint a gördülékenyebb működés és a további fejlődés lehetőségének biztosítása érdekében.

Az pedig, hogy nem egyből Korlátolt felelősségű társasággá alakultak, különösen megfontolt lépés, hiszen így amennyiben megváltozik a jogszabályi háttér vagy megjelenik a konkurencia, az veszélybe sodorhatja a vállalat töretlen növekedését, veszteségesé teheti azt.

Ha viszont ezen negatív tényezők nem jelennek meg a közeljövőben, és tovább fejlődik a cég, még mindig adott a lehetőség a társasági forma váltáshoz, amit véleményem szerint meg is kell tenni, hiszen a felelősség ez esetben korlátolt lesz, ami nagyon előnyös egy bizonytalan gazdasági környezetben.

Vizsgáltam dolgozatomban korrelációs elemzéssel azt is, hogy van-e összefüggés az egyéni vállalkozások és az egyéni cégek alakulása között. Arra jutottam, hogy nincsenek szoros kapcsolatban egymással, vagyis az egyéni vállalkozások megszűnésének hátterében az esetek döntő többségében nem az átalakulás áll.

Összefoglalva tehát azt mondhatjuk, hogy az egyéni céggé válás egy jó ugródeszka lehet minden olyan egyéni vállalkozás számára, amelynél a megnövekedett forgalom már nehezíti az átláthatóságot, ellenőrizhetőséget, de még nem mernek egyszemélyes Korlátolt felelősségű társaságot alapítani valamilyen külső veszélyeztető gazdasági tényező miatt, vagy csak nem biztosak benne, hogy folyamatosan hosszú távon fenn tudják tartani az eredményes működést. Ez a példa látható az XY Egyéni cégnél is.