

**BUDAPESTI GAZDASÁGI FŐISKOLA
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

A kisvállalkozások új adózási formáinak vizsgálata

Belső konzulens: Kovácsné Dr. Antal Anita

Külső konzulens: Mészáros Zsuzsanna

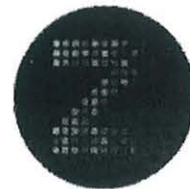
Kordik Gabriella

Nappali Tagozat

**Pénzügy-
számvitel**

Számvitel

2014



NYILATKOZAT

a szakdolgozat digitális formátumának benyújtásáról

A hallgató neve: Kordik Gabriella
Szak/szakirány: Pénzügy-menedzsment, menedzsment
Neptun kód: CCMNB A szakdolgozat megvédésének dátuma (év): 2014
A szakdolgozat pontos címe: Kisvállalkozások új adózási formáinak vizsgálata
Belső konzulens neve: Kovácsné Dr. Antal Anita
Külső konzulens neve: Uemáros Zsuzsanna
Legalább 5 kulcsszó a dolgozat tartalmára vonatkozóan:
Kisvállalkozás, telen adózási, kisvállalkozati adó, és új kisvállalkozások, adózási adózási formái, pénzügyi menedzsment

Benyújtott szakdolgozatom **nem titkosított / titkosított.**

(Kérjük a megfelelőt aláhúzni! Titkosított dolgozat esetén kérjük a titkosítási kérelem egy példányát csatolni vagy az eredetit másolatkészítés céljára átadni.)

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

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

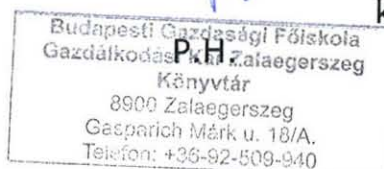
Dátum: 2014 JAN 07

Kordik Gabriella
hallgató aláírása

A digitális szakdolgozat könyvtári benyújtását és átvételét igazolom.

Dátum: 2014 JAN 07

Gyöngyi Simaffi
könyvtári munkatárs



Tartalomjegyzék

Tartalomjegyzék.....	1
1.Bevezetés.....	3
2.Irodalmi áttekintés.....	4
2.1.A mai magyar adórendszer.....	4
2.2.Adóharmonizáció az Európai Unióban a közvetlen adók terén.....	7
3.A kisadózó vállalkozások választható adózási formáinak bemutatása.....	9
3.1.A vállalkozói jövedelem adóztatása a személyi jövedelemadó alapján.....	9
3.1.1.A személyi jövedelemadó szerinti jövedelemcsoportok.....	9
3.1.2.A vállalkozói személyi jövedelemadózási módszere.....	10
3.1.3.Nyilvántartás, bizonylatolás.....	12
3.1.4.Járulékfizetés.....	13
3.1.5.Helyi iparüzési kötelezettség.....	14
3.2.Az átalányadózási legfontosabb szabályai.....	15
3.2.1.Ki választhatja az átalányadózási.....	15
3.2.2.A jövedelem számítása és az adó mértéke.....	15
3.2.3.Nyilvántartás vezetés.....	15
3.2.4.Járulékfizetési kötelezettség az átalányadózási esetében.....	16
3.2.5.Helyi iparüzési adókötelezettség.....	16
3.3.A társasági adózási.....	17
3.3.1.A társasági adó alanya.....	17
3.3.2.Az adó alapja.....	17
3.3.3.Az adó megállapítása, bevallása, megfizetése.....	20
3.3.4.Nyilvántartás, bizonylatolás.....	20
3.3.5.A társasági adóalany járulékfizetési kötelezettsége.....	20
3.3.6.Helyi adófizetési kötelezettség.....	22
3.4.Az egyszerűsített vállalkozói adó.....	24
3.4.1.Ki lehet az adó alanya és mik a feltételei az EVA választásának.....	24
3.4.2.Az egyszerűsített vállalkozói adó alapja, mértéke, bevallása, megfizetése.....	26
3.4.3.Bizonylatolás, nyilvántartási kötelezettség.....	28
3.4.4.Az EVA alanyok járulékfizetési kötelezettsége.....	29
3.4.5.Az EVA alanyok helyi adófizetési kötelezettsége.....	31
3.4.6.Milyen adónemeket vált ki az EVA?.....	32
3.4.7.Kinek éri meg EVA adóalannak lenni?.....	33
3.5.A kisadózó vállalkozások tételes adójának bemutatása.....	34
3.5.1.Kik lehetnek a tételes adó alanyai.....	34
3.5.2.Az adó mértéke.....	40
3.5.3.Nyilatkozattétel, adatszolgáltatás.....	43
3.5.4.Bizonylatolás, nyilvántartási kötelezettség.....	45
3.5.5.Osztalékutáni adót kiváltó adó megállapítása.....	46
3.5.6.Helyi adófizetési kötelezettség.....	47
3.5.7.A tételes adóval teljesített közterhek és a kisadózó jövedelem.....	47
3.5.8.Kinek ajánlható a kisadózók tételes adója?.....	50
3.6.A kisvállalati adó bemutatása.....	51
3.6.1.A kisvállalati adó alanya és az adóalanyiság kezdete.....	51
3.6.2.Az adó alapjának megállapítása.....	56

3.6.3. Az adó mértékének meghatározása és bevallása.....	60
3.6.4. Az adóelőleg alapja és megfizetése.....	62
3.6.5. Nyilvántartás.....	63
3.6.6. Helyi adófizetési kötelezettség.....	63
3.6.7. Kinek ajánlhatjuk a kisvállalati adót?.....	64
4. A költségvetés bevételeinek alakulása.....	65
5. Adózási formák összehasonlítása a gyakorlatban.....	67
5.1. Egyéni vállalkozó.....	67
5.2. Gazdasági társaság.....	71
6. Összefoglalás.....	73
Irodalomjegyzék.....	77
Szerzői nyilatkozat.....	78
Konzultációs lap.....	79
Végleges témavázlat.....	80

1. Bevezetés

Azért választottam szakdolgozatom témájának a kisvállalkozások új adózási formáinak vizsgálatát, mert azon a helyen, ahol a szakmai gyakorlatomat töltöttem, a legtöbb vállalkozás, amelyeknek a könyvelését végeztük, kisvállalkozás volt.

Úgy gondolom, hogy egyrészt pénzügyi/számviteli szakemberként fontos tájékozódni a lehetséges és legkedvezőbb adózási formákról, másrészt fontos tájékoztatást adni és segíteni az ügyfeleket a legoptimálisabb, vagy a számukra legkedvezőbb adózási döntés meghozatalában. Nem mindegy ugyanis, hogy a vállalkozásoknak mennyi pénzt kell elkölteniük a különböző adók és járulékok teljesítésére.

A törvényalkotók 2012-ben, azzal a céllal hoztak létre két új adózási megoldást a vállalkozások jövedelmének/nyereségének adóztatására, hogy a kisvállalkozók adófizetési terheit könnyítsék, és egyben segítsék a gazdaság kifehérítését.

Azonban ahhoz, hogy hitelesen be tudjam, mutatni és összehasonlítani a két új adózási lehetőséget, a kisadózók tételes adóját és a kisvállalati adót, bemutatom a további, vállalkozások által választható adózási megoldásokat is. A dolgozatom így iránymutatás lehet a legmegfelelőbb adózási módszer, különböző feltételek melletti kiválasztásához.

Dolgozatomat az egyes vállalkozások számára rendelkezésre álló adónemek általános bemutatásával kezdem, majd egy egyéni vállalkozó és egy gazdasági társaság, adózási lehetőségeinek összehasonlító elemzésén keresztül ismertetem, hogy a gyakorlatban, milyen hatással vannak a különböző adónemek a vállalkozások közteher fizetési kötelezettségére és a nettó jövedelmére. A vállalkozások által választható adó megállapítási módok bemutatásának sorrendjét az azt szabályozó jogi háttér létrejöttének időpontja alapján határoztam meg. Ez lehetővé teszi azt, hogy a később hatályba lépő adó megállapítási módok esetén vizsgálható legyen azon jogalkotói szándék érvényesülése, mely a vállalkozások adó megállapítási feladatainak egyszerűsítését, illetve a közterhek csökkentését célozta meg. Ez utóbbi keretében fókuszállok az újonnan létrejött adózási módok alkalmazása esetében a korábbi adózási módokkal együtt járó, de kiváltott közterhek körének bemutatására. Az átláthatóság és rendszerszemlélet jegyében valamennyi választható adózási megoldás esetében azonos vezérfonal mentén vizsgálom a szabályozás legfontosabb elemeit.

2. Irodalmi áttekintés

2.1 A mai magyar adórendszer

„Az adó kötelező (kényszerített) jellegű, vissza nem térülő, visszafizetés (közvetlen ellenszolgáltatás) nélküli, általános, pénzbeli szolgáltatás, amelyeket az állam vagy más közhatalmi szervezet (például helyi-, területi önkormányzat) olyan jogszabályok alapján hajt be, amelyek meghatározzák ezen kötelezettségek nagyságát, feltételeit, fizetési esedékességét.” (Burján Á., Adótani alapok p.:57., 2012.)

A gazdasági élet területén fizetendő adók egy nagy rendszert alkotnak, amit adórendszernek nevezünk.

„Az adórendszer az adott időszakban működtetett adók összességét jelenti.”

(Burján Á., Adótani Alapok p.:35., 2012.)

Tehát az adórendszer gyakorlatilag az adónemek csoportosítása, amely próbál javítani az egyes adók tökéletlenségein, hiányosságain, olyan módon, hogy olyan adókat vezet be, hogy azok ellentételezzék az aránytalanságokat és ezzel minél átfogóbbá tegyék a mai adórendszert.(Burján Á., 2012)

A mai modern adórendszerek fő funkciói:

1. Biztosítani kell az államháztartás bevételeit.

A különböző adók mértékét az államháztartás igénye szabja meg, ami miatt nehéz az adócsökkentés az adórendszerben.

2. Segítenie kell megvalósítani a gazdaságpolitikai célokat.

Ez úgy történik meg, hogy azáltal, hogy befolyásolja az adók kivetése a vállalkozások jövedelmi pozícióját, így hatással van a termelés és szolgáltatás költségeire is.

3. Befolyásolja a társadalompolitikai célok megvalósítását is.

Ez adókedvezményekkel érhető el, ami viszont csak annak kedvező, aki az adóévben ezeket a preferenciákat érvényesíteni tudja. (Burján Á., 2012.)

Összefoglalva tehát, ha egy jól működő adórendszert akar egy ország felépíteni, akkor a következőkben felsorolt öt feltételnek, kell eleget tennie:

1. Gazdaságilag hatékonynak kell lennie. Az adórendszernek segítenie kell az erőforrások felosztását.
2. Egyszerűsíteni kell az adminisztrációt: csökkenteni kell az adóhivatal közvetlen, illetve az adófizetők közvetett költségeit.
3. Biztosítani kell a rugalmasságot: ha megváltoznak a gazdasági feltételek, akkor változtatni, módosítani kell például az adók feltételeit, az adókulcsokat. Fontos szerepet játszik a változtatás gyorsasága abból a szempontból, hogy minél gyorsabban stabilizálódni tudjon a gazdasági helyzet.
4. Tisztában kell lenni a politikai felelősséggel: fontos, hogy az adótörvények pontosan leírják, hogy kinek, mikor és milyen adókötelezettsége keletkezik.
5. Elkerülhetetlen az igazságosság: meg kell teremteni a tisztességes adózás feltételeit. (Burján Á., 2012.)

A mai magyar adórendszerben az adókat többféleképpen csoportosíthatjuk.

1. ábra Az adók csoportosítása

Az adók hatóköre alapján	Adó tárgya szerint	Adófizetési kötelezettség alapján	Az adó mértéke alapján
<ul style="list-style-type: none">•Központi adók•Helyi adók	<ul style="list-style-type: none">•Személyi•Jövedelem•Vagyonadó	<ul style="list-style-type: none">•Közvetlen adó•Közvetett adó	<ul style="list-style-type: none">•Lineáris•Progresszív•Degresszív

Forrás: Pénziskola.hu

Mivel szakdolgozatom témája a közvetlen adókhoz kapcsolódik, ezért ezen adócsoport jellemzőit fejtem ki részletesebben, hazai és uniós viszonylatban is.

Először is tisztázni kell, hogy mi a **közvetett és közvetlen adó között a különbség**.

A legfontosabb különbség, hogy míg a közvetlen adó alanya és az adó teher viselője megegyezik, addig a közvetett adó esetében a két személy elválik egymástól.

A közvetett adók alapvetően termékértékesítéshez és szolgáltatásnyújtáshoz kapcsolódnak. Ebben az esetben nem az adóalanyt terheli az adó, hanem a végső fogyasztót. Az adó a szolgáltatás díját és az értékesített áruk árát terheli meg. Ez esetben adó áthárításról beszélhetünk. (Burján Á., 2012.)

A közvetlen, más néven egyenes vagy direkt adók, egy-egy gazdasági tevékenység eredményéhez vagy a lakosság által megszerzett jövedelemhez kapcsolódnak. Ilyen például a gazdasági társaságok esetén a társasági adó, vagy magánszemélyek esetén a személyi jövedelemadó.

Ebben az esetben tehát az adóterhet viselő és az adó fizetője ugyanaz a személy.

A közvetlen adóknál is beszélhetünk adóáthárításról, de ebben az esetben nem mutatható ki pontosan és olyan mértékben, mint az a közvetett adóknál. (Burján Á., 2012)

2.2 Adóharmonizáció az Európai Unióban a közvetlen adók terén

Az adóharmonizáció: „az adóztatási szabályok közelítése, azonos elvi alapokra való helyezése.” (Burján Á., Adótani Alapok, p.: 279., 2012.)

Az Európai Unió létrehozásának elsődleges célja a közös piac kialakítása volt.

Ebből kifolyólag a közvetett adók harmonizációja sokkal fontosabbnak bizonyult, mint a közvetlen adóké, hiszen a közös piacon az áruértékesítés és szolgáltatásnyújtás széles keretek között folyik. Ezek az adók a közös piacon sokkal nagyobb akadályt jelentenek, ebből adódóan fontosabb terület volt az áruforgalmi adó vagy a vám harmonizációja.

A közvetlen adók harmonizációját még a legújabb Lisszaboni szerződés sem tartalmazza.

Ennek az lehet még az oka, hogy a közvetlen adók évszázados nemzeti hagyományokra vezethetők vissza, és így országonként teljesen más rendszerűek.

A közvetlen adók így a legmeghatározóbb eszközei a tagállamok gazdaságpolitikájának.
(Burján Á., 2012.)

A társasági adórendszer harmonizációja érdekében 30 évig folytak a tárgyalások, eredménytelenül.

Az, hogy ezen a területen még részleges harmonizáció sem alakult ki, legfőképpen annak köszönhető, hogy az adórendszernek csak másodlagos szerepe van a beruházási döntések meghozatalában.

Fontosabb a piac mérete, illetve a munkaerő mennyisége, illetve minősége. További ok lehet még, hogy az adókra vonatkozó uniós döntések meghozatalához egyhangúság szükséges az Európai Tanácsban.

Problémát okozhat az adóharmonizáció iránya a következő területeken:

- Tagországokként eltér a számviteli és a társasági adó szabályozása, ami megnehezíti a gazdasági tisztánlátást.
- Előfordulhat adókerülés, illetve a kettős adóztatás is.

- Nőnek az adminisztratív költségek.

(Handa Lászlóné, 2008)

Az első közvetlen adózási irányelv javaslatot 1969-ben nyújtották be. Ez a javaslat a kettős adóztatás elkerülését tűzte ki céljául, amely nem került elfogadásra.

Mivel a közös adórendszer bevezetése ezen a területen csődöt mondott, azóta már csak bizonyos ügyletek, kivételes esetek azonos adójogi kezelése a cél.

E vonatkozásban a jelenleg hatályos irányelvek a következők:

- Anya- Leányvállalati irányelv (90/435/EGK tanácsi irányelv),

- Átalakulási irányelv (90/434/ EGK tanácsi irányelv),

- Kamat és jogdíj irányelv (2003/49/ EGK tanácsi irányelv),

- A Megtakarításból származó Kamatjövedelem irányelv (2003/48/ EGK tanácsi irányelv).

(Burján Á., 2012.)

3. A kisadózó vállalkozások adózási formáinak bemutatása

3.1. A vállalkozói jövedelem adóztatásának bemutatása a személyi jövedelemadó szabályai szerint

Mivel az egyéni vállalkozó adójogi értelemben magánszemélynek minősül, a vállalkozói jövedelem adóztatásának egyik lehetősége a személyi jövedelemadó törvény szabályai szerint valósulhat meg. Az 1995. évi személyi jövedelemadóról szóló CXVII. törvény szabályozása értelmében tehát az egyéni vállalkozók jövedelmére vonatkozóan választható adóztatási lehetőségeket lehet bemutatni, a társas vállalkozások eredményének adóztatására a jogszabály nem vonatkozik. Az egyéni vállalkozó kétféleképpen állapíthatja meg jövedelmét a személyi jövedelemadó szabályai szerint. Az egyik módszer a költségek tételes elszámolása, vagy más néven a vállalkozói személyi jövedelemadózási módszere, a másik lehetőség pedig az átalányadózás. (NAV 3. Információs füzet, 2013)

3.1.1. A személyi jövedelemadó szerinti jövedelemcsoportok

A személyi jövedelemadó összes adókötelezettségének alapját az összevont és a különadózó jövedelmek összege teszik ki.

Az összevont adóalapba kerülő jövedelmek az önálló tevékenységből származó, a nem önálló tevékenységből származó és az egyéb jövedelmek (továbbá az átalányadózást választó egyéni vállalkozó és mezőgazdasági őstermelő jövedelme).

Különadózó jövedelem az egyéni vállalkozásból származó, a vagyonátruházásból származó jövedelem, a tőkejövedelmek, az egyes juttatások, a vegyes jövedelmek és az értékpapírok révén megszerzett vagyonértékek.

A különadózó jövedelmek legfőbb jellegzetessége, hogy más szabályok szerint kell megállapítani ezek után a jövedelmek után az adókötelezettséget, mint az összevont adóalapba tartozó jövedelmek esetén.

A különadózó jövedelmek csoportjában található az egyéni vállalkozó tevékenységből származó jövedelem is. (Burján Á., 2012.)

3.1.2. A vállalkozói személyi jövedelemadózási módszere

Az az egyéni vállalkozó, aki a vállalkozói jövedelemadózási módszerét választja jövedelme megállapításához annak a vállalkozási tevékenységéből származó bevételét csökkenteni kell az elismert, igazolt költségekkel. (NAV 3. Információs füzet, 2013.)

Az adó kiszámításának sémája a vállalkozói SZJA alapján

$$\begin{aligned} & \text{Bevételek} \\ & + \text{bevételek növelő tételek} \\ & - \text{bevételek csökkentő tételek} \\ & = \text{Adóköteles bevétel} \\ & - \text{vállalkozás költségei} \\ & = \text{Vállalkozói jövedelem} \\ & \text{Számított adó} \\ & - \text{elhatárolt veszteség} \\ & = \text{Adóköteles vállalkozói jövedelem} \\ & - \text{adókedvezmények} \\ & = \text{Fizetendő adó} \\ & = \text{Adózás utáni vállalkozói jövedelem} \\ & + \text{osztalékalappal kapcsolatos növelő tételek} \\ & - \text{osztalékalappal kapcsolatos csökkentő tételek} \\ & = \text{Vállalkozói osztalékalap} \\ & \text{Osztalékalap utáni adó} \end{aligned}$$

A vállalkozói személyi jövedelemadó szerinti adóterhelés alapvetően két részből tevődik össze:

- az adóköteles vállalkozói jövedelem után számított adóból, melynek mértéke 10%, (500 millió Ft felett 19%) és

- az osztalékalap után számított adóból, melynek mértéke 16% (a vállalkozói osztalék alap után 14%-os EHO-t kell fizetni).

Nézzük sorban, hogy a fenti tételek miből tevődnek össze:

Bevételnek minősül például az egyéni vállalkozó által végzett szolgáltatásnyújtás, illetve termékértékesítés ellenértékeként kapott összeg, valamint a végzett tevékenységgel kapcsolatos kamat is. (NAV 3. Információs füzet, 2013.)

Bevételt csökkentő kedvezmény például a megváltozott munkaképességű alkalmazása, a szakképző iskolai tanulóval között szerződés alapján adható, a munkanélküliek után járó kedvezmény, valamint a kisvállalkozói kedvezmény is. (NAV 3. Információs füzet, 2013.)

Költség lehet az alkalmazottak részére kifizetett bér, az anyag illetve árubeszerzésre fordított kiadás vagy a cégautóadó.

A vállalkozói kivét is költség, de annak összege az összevont adóalap önálló tevékenység sorában teljes összegében 16%-al adózik. (NAV 3. Információs füzet, 2013.)

Az elhatárolt veszteséget az egyéni vállalkozó legfeljebb a veszteség nélkül számított jövedelem 50%-ig érvényesítheti vállalkozói jövedelmével szemben. (NAV 3. Információs füzet, 2013.)

A vállalkozói jövedelemadó szabályai szerinti adózó egyéni vállalkozónak a vállalkozói személyi jövedelemadó fizetési kötelezettsége kiszámítása előtt meg kell állapítania, hogy a tárgyévi egyéni vállalkozásból származó jövedelme alapul vételével kiszámított vállalkozói adóalap összege elérte-e a jövedelem-minimumot.

A jövedelem/nyerség minimumot, úgy kapjuk meg, hogy a tárgy évi bevételből levonjuk az ELÁBÉ-t, és az eladott közvetített szolgáltatások értékét, és ennek a különbségnek vesszük a 2 %-át.

Nem kell alkalmazni a jövedelem-nyereség minimumot a vállalkozói tevékenység megkezdésének és az azt követő adóévben, illetve ha a magánszemély egyéni vállalkozói tevékenységi körét érintően elemi kár következett be az adóévben és/vagy a megelőző adóévben. (NAV 3. Információs füzet, 2013.)

Szja törvény 49/B §		
(1)-(7) bekezdés	(1)-(5) bekezdés	(23) bekezdés
+Bevétel	+Bevétel	+Bevétel
- Növelő tételek	- Növelő tételek	- eladásra beszerzett áruk értéke
- Csökkentő tételek		
- költségek	- költségek	- eladott közvetített szolgáltatások értéke
- veszteség		
Vállalkozói adóalap	Hasonlítási alap	összeg 2%-a= jövedelem, nyereség minimum

Ha a hasonlítási alap nagyobb a jövedelem minimumnál, akkor az (1)-(7) bekezdés alapján meghatározott vállalkozói adóalap után kell adózni, ha viszont a hasonlítási alap kisebb, mint a jövedelem minimum, akkor a jövedelem minimum után kell adózni, amennyiben adózó nem él nyilatkozattételi jogával.

A vállalkozói személyi jövedelemadó bevallást-adóévet követő év február 25-ig kell a nemzeti adóhatóság felé benyújtani. Az adóelőleget negyedévente kell megfizetni. (NAV 3. Információs füzet, 2013)

3.1.3. Nyilvántartás, bizonylatolás

Az egyéni vállalkozók nyilvántartási kötelezettségüket, amely alap és részletező nyilvántartásból áll, naplófőkönyv vagy pénztárkönyv segítségével tudják teljesíteni (Szja tv. 5. melléklete). A zárt nyilvántartás követelményének megfelelően minden pénzmozgás nyomon követhető kell, hogy legyen ezen dokumentumok segítségével. A részletező nyilvántartások közül csak azokat kell vezetni, amelyek a jövedelemszámítást alátámasztják. Ilyen részletező nyilvántartás például a tárgyi eszközök, nyilvántartása, az útnyilvántartás, a vevőkkel (megrendelőkkel) szembeni követelések nyilvántartása, a szállítókkal szembeni tartozások nyilvántartása, a munkabérek, más személyi jellegű kifizetések és a vállalkozói kivét nyilvántartása.

3.1.4. Járulékfizetés

Az egyéni vállalkozókat három csoportra oszthatjuk, attól függően, hogy a vállalkozásukat milyen típusú tevékenységként végzik. Beszélhetünk **főfoglalkozású**, másodfoglalkozású (pl. heti 36 órás foglalkoztatási munkaviszonyban álló), és **kiegészítő tevékenységet** folytató egyéni vállalkozóról. Az egyéni vállalkozónak attól függően keletkezik járulékfizetési kötelezettsége, hogy a fentiek közül melyik csoportba tartozik. (NAV 5. Információs füzet, 2013.)

1. Főfoglalkozású egyéni vállalkozó

A biztosított egyéni vállalkozó a vállalkozói kivét után 10% nyugdíjjárulékot, valamint 8,5 % egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékot – ebből a természetbeni egészségbiztosítási járulék 4%, a pénzbeli egészségbiztosítási járulék 3%, a munkaerő-piaci járulék 1,5% - fizet. Az egyéni vállalkozót saját maga után a vállalkozói kivét alapján havonta 27%-os szociális hozzájárulási adót is fizet.

A nyugdíjjárulék (10%) alapja legalább havonta a minimálbér, az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék alapja legalább a minimálbér másfélszerese, a szociális hozzájárulási adó alapja pedig a minimálbér 112,5 %-a a főfoglalkozású egyéni vállalkozó esetén.

(NAV 5. Információs füzet, 2013.)

2. Másodfoglalkozású egyéni vállalkozó

A többes jogviszonyos egyéni vállalkozó járulékfizetési kötelezettségének elemei megegyeznek a főfoglalkozású egyéni vállalkozóéval, két különbséggel:

- nem kell a 1,5%-os munkaerőpiaci járulékot megfizetni és
- nincs legalább a Tbj. szerinti minimálbér utáni járulék- és szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség. (NAV 5. Információs füzet, 2013.)

3. Kiegészítő tevékenységet végző egyéni vállalkozó

A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó 6 660 Ft (napi 222 Ft) összegű egészségügyi szolgáltatási járulékot és a vállalkozói kivét után 10% nyugdíjjárulékot fizet.

(NAV 5. Információs füzet, 2013.)

3.1.5 Helyi iparűzési kötelezettség

Az egyéni vállalkozók a következőképpen számíthatják ki iparűzési adókötelezettségük összegét:

1. Általános szabály szerint, költségnyilvántartás alapján: A nettó árbevételt csökkentjük az eladott áruk beszerzési értékével, a közvetített szolgáltatások értékével, az alvállalkozói tevékenység értékével, az anyagköltséggel, valamint az alapkutatás, alkalmazott kutatás, és kísérleti fejlesztés adóévben elszámolt közvetlen költségével. Az így megkapott adóalapból az adót az önkormányzatok által meghatározott százalékban kell megállapítani. (Az államkincstár honlapján pontosan lekérdezhető az adott önkormányzat iparűzési adójának mértéke.)

2013-tól az eladott áruk beszerzési értéke és a közvetített szolgáltatások értéke együttes összegének nettó árbevételből való levonhatósága sávosan progresszív módon (korlátozottan) lehetséges. A sávos megoldás a kisebb adózók kisebb teherviselő képességére tekintettel került kialakításra, és az árbevétel nagyságának függvényében történik. Korlátozás nem vonatkozik azokra a vállalkozásokra, amelyeknek nettó árbevétele az adóévben 500 millió Ft-nál nem több. A levonhatóság korlátozását ebből adódóan a társasági adózásról szóló fejezetpontban fogom bemutatni.

2. Egyszerűsített módszer: Azok a vállalkozások, amelyek a tárgyévben 8 millió Ft alatti bevétellel rendelkeznek, a nettó árbevétel 80%-át tekinthetik a helyi adó alapjának. (NAV 5. Információs füzet, 2013.)

3.2.Az átalányadózás legfontosabb szabályai

3.2.1.Ki választhatja az átalányadózást?

Az az egyéni vállalkozó választhatja az átalányadózást akinek, a megelőző évben nem haladta meg a 15 millió Ft-ot a bevétele, valamint előreláthatólag az adóévben sem fogja meghaladni a 15 millió Ft-os értékhatárt.

Addig alkalmazhatja az egyéni vállalkozó az átalányadózás szabályait, amíg az adóévben az bevétele nem éri el a 15 millió Ft-ot, valamint a kiskereskedelmi tevékenységet végzőknél a bevétel a 100 millió Ft-ot nem haladhatja meg. 2013-tól munkaviszony mellett is választható az átalányadózás módszere. (NAV 3. Információs füzet, 2013.)

3.2.2.A jövedelem számítása és az adó mértéke

Átalányadózás során a jövedelmet a bevételből állapítjuk meg az egyes tevékenységek szerint különböző százalékban meghatározott költséghányad (költségátalány) levonásával. A diktált jövedelemhányad függ a tevékenységtől, és attól is, hogy az adózó főfoglalkozású vagy kiegészítő tevékenységet végző (nyugdíjas). Általános esetben a bevétel 60%-a lesz a jövedelem (40%-os költséglevonás). Eltérő százalékban állapítjuk meg például a kiskereskedelmi tevékenységet folytató egyéni vállalkozók és a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozók jövedelmét, ugyanis előbbinél a bevétel 87%-a adja a jövedelmet, míg ugyanez kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozónál 83% költséghányad levonásával jelenti a jövedelmet. (NAV 3. Információs füzet, 2013.)

Az átalányban megállapított jövedelem az összevont adóalap részeként adóköteles, az adó mértéke 16%.

3.2.3.Nyilvántartás vezetés

Ha az áfa levonási jogát nem érvényesíti az egyéni vállalkozó, akkor csak bevételi nyilvántartást kell vezetnie. Ha a megszűnik az átalányadózásra való jogosultsága, akkor részletes bevételi nyilvántartást, költségnyilvántartást, illetőleg

pénztárkönyvvezetést, valamint szükséges részletező nyilvántartások vezetését kell elkezdenie.

Mivel az átalányadózással való jogosultság az adóév elejéig visszamenőlegesen szűnik meg, ezért az átalányadózási időszak alatt keletkezett költségeket a nyilvántartásba egy összegben be kell jegyezni. Ilyenkor az egyéni vállalkozó a teljes adóévre a vállalkozói személyi jövedelemadó szabályai szerint adózik. (NAV 3. Információs füzet, 2013.)

3.2.4. Járulékfizetési kötelezettség az átalányadózási esetben

Az átalányadózást választó egyéni vállalkozóknak a nyugdíj- (10%) és egészségbiztosítási, valamint a munkaerő-piaci járulékot (8,5%), valamint a szociális hozzájárulási adót (27%) az átalányban megállapított jövedelme után kell megfizetnie, minimum járulékalap nincs meghatározva se a főfoglalkozású, se a másodfoglalkozású, se a kiegészítő tevékenységű egyéni vállalkozás esetében. A másodfoglalkozású átalányadózonak nem kell a 1,5%-os munkaerő-piaci járulékot megfizetnie.

A nyugdíjas átalányadózó egyéni vállalkozó a havi 6.660 Ft egészségügyi szolgáltatási járulék mellett a 10% nyugdíjjárulékot az átalányban megállapított jövedelem után fizeti meg. (NAV 3. Információs füzet, 2013.)

Az átalányadózást választó egyéni vállalkozóknak a nyugdíj- és egészségbiztosítási járulékot, valamint a szociális hozzájárulási adót az átalányban megállapított jövedelme után kell megfizetnie.

(NAV 3. Információs füzet, 2013.)

3.2.5. Helyi iparűzési adókötelezettség

Az átalányadózó egyéni vállalkozókra, ugyanaz az előírás vonatkozik a helyi iparűzési adó megállapításával kapcsolatban, mint a vállalkozói személyi jövedelemadót választó egyéni vállalkozókra. Az iparűzési adóalap megállapításának egyszerűsített módszere esetén adó alapja az átalányadó 1,2-szerese, de legfeljebb a bevétel 80%-a. (NAV 3. Információs füzet, 2013)

3.3. A Társasági adózás

3.3.1. A Társasági adó alanya

A gazdasági társaságok alapvetően az 1996. évi LXXXI számú társasági adóról szóló törvény szerint is adózhatnak.

3.3.2. Az adó alapja

Társasági adó esetén az adózás előtti eredményből levezetve kell meghatározni a társasági adó alapját. Az adózás előtti eredményt módosítani kell korrekciós tételekkel az adóalap megállapításához.

A korrekciós tételek céljai:

1. Az adóalap védelme. Egyes, a számviteli törvény által költségként, ráfordításként elszámolható tételek a társasági adózásban nem csökkenthetik az eredményt, ezen tételek kapcsán az adózás előtti eredményt növelni kell.
2. Preferenciális, diszpreferenciális okok. Az adózás előtti eredményt csökkentik a különböző gazdasági, társadalmi, szociális indokoltságból figyelembe vehető, az adózó magatartását ösztönző kedvezmények (preferenciák), úgymint a foglalkoztatási kedvezmények, a különböző beruházási kedvezmények stb. A diszpreferenciális okokból az adózás előtti eredményt növelő tételek az adózót bizonyos tevékenységtől való tartózkodásra ösztönzik.
3. Technikai okok. Ide tartoznak a kettős adózás elkerülése érdekében alkalmazott módosító tételek, melyek célja, hogy adott eredmény rész egyszeresen kerüljön adóztatásra.

(NAV 41. Információs füzet, 2013)

Az adóalap meghatározásának struktúrája:

Adóévi bevételek

- Adóévi költségek, ráfordítások

± Adózás előtti eredmény

- Csökkentő tételek

+ Növelő tételek

=Adóalap

(NAV 41. Információs füzet, 2013)

Az adó alapjának meghatározásánál figyelembe kell vennünk a jövedelem-nyereség minimumot.

Első lépésben meg kell néznünk, hogy az adózás előtti eredmény vagy a megállapított adóalap-e a nagyobb.

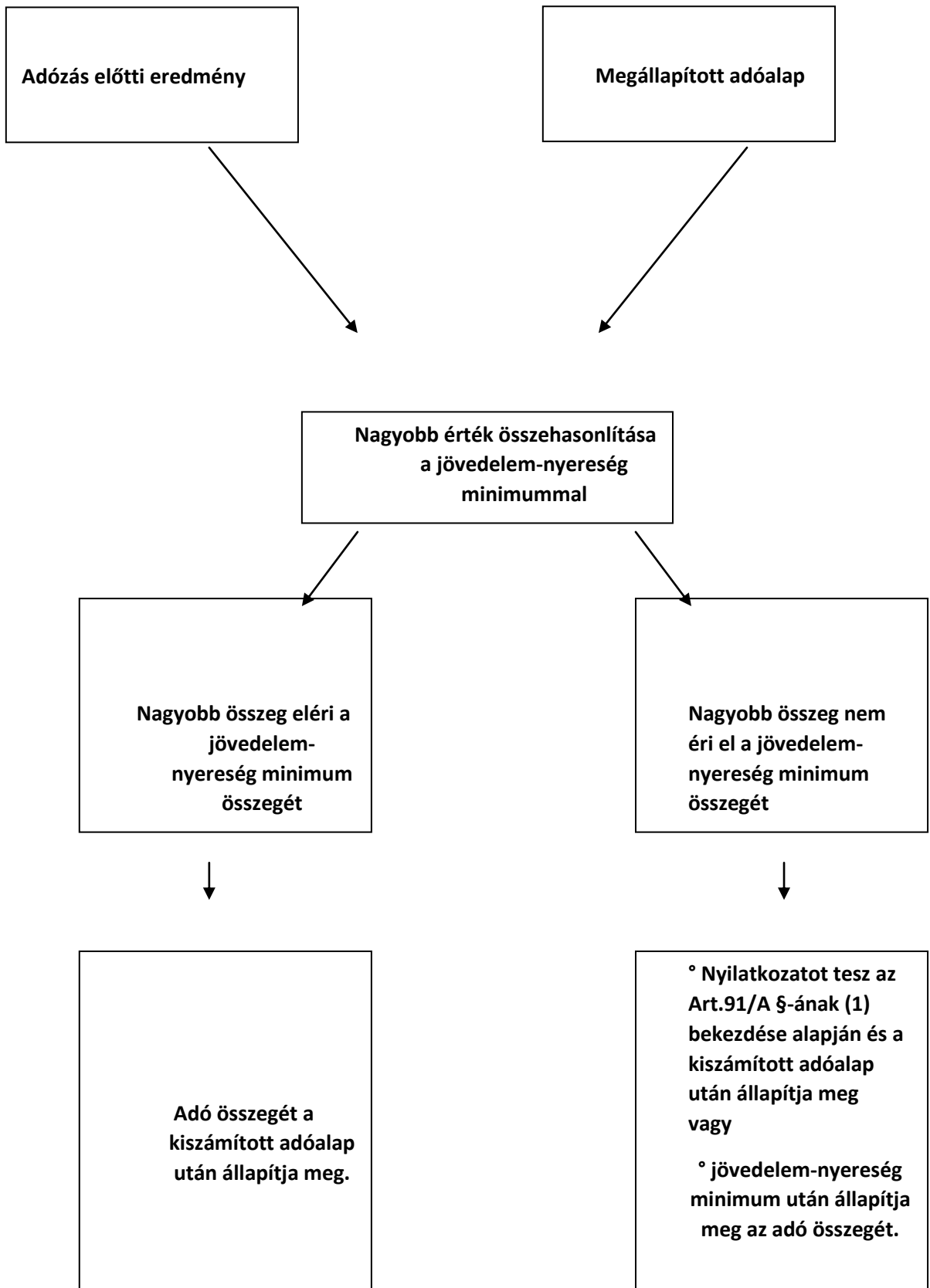
Utána azt kell megvizsgálnunk, hogy a nagyobb összeg eléri-e, az összes korrigált bevétel 2%-át, azaz a jövedelem-nyereség minimumot.

Ha igen akkor a vállalkozás az adót a számított adóalap után állapítja meg.

Ha nem éri el a nyereség minimumot a számított adóalap, akkor a vállalkozás dönthet, hogy vagy nyilatkozatot tesz és a megállapított adóalapról számítja-e a társasági adót, vagy a jövedelem-nyereség minimum lesz az adó alapja.(NAV 41. Információs füzet, 2013)

2.ábra A TAO alapjának megállapítása

Nagyobb érték kiválasztása



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 41. Információs füzet alapján

Ha pozitív az adóalap, akkor 500 millió Ft összeghatárig 10% a társasági adó, az e fölötti összeg után pedig 19%. (NAV 41. Információs füzet, 2013.)

Az így megállapított adót csökkenthetik az adókedvezmények.

3.3.3 Az adó megállapítása, bevallása, befizetése

Az adóbevallást az adóévet követő év május 31-ig kell elküldeni az adóhatóságnak, 2014-ben a 1329-es nyomtatványon és ezen időpontig kell megfizetni a társasági adó összegét is.

Társasági adóelőleget havi vagy negyedéves gyakorisággal kell fizetni. Abban az esetben, ha az előző év fizetendő adó meghaladta az 5 millió Ft-ot, akkor havonta, ha pedig nem érte el az 5 millió Ft-ot, akkor negyedévente kell megfizetni az adóelőleget. (NAV 41. Információs füzet, 2013)

A Társasági adó esetében van feltöltési kötelezettség, ami azt jelenti, hogy ha az adóévet megelőző adóév árbevétele meghaladta a 100 millió Ft-ot, akkor az adóelőleget az adóévben várható fizetendő adó összegére ki kell egészíteni december 20-ig. (NAV 41. Információs füzet, 2013)

3.3.4. Nyilvántartás, bizonylatolás

A társasági adó alanyainak folyamatos nyilvántartást kell vezetniük minden olyan gazdasági eseményről, amely a vállalkozás működtetése alatt előfordul, és hatással van a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetükre. A nyilvántartásokat a kettős könyvvitel szabályai alapján, a 2000. évi számvitelről szóló C. törvény előírásainak megfelelően kell vezetni. A nyilvántartásokban csak szabályszerűen kiállított bizonylat szerepelhet. A kiállított bizonylatnak tartalmi és formai követelményeknek kell megfelelnie. (www.ugyintezes.magyarorszag.hu)

3.3.5. A társasági adóalany járulékfizetési kötelezettségei

Főfoglalkozású társas vállalkozók

A biztosított társas vállalkozó a 10%-os nyugdíjjárulékot, a 4%-os természetbeni egészségbiztosítási járulékot, a 3%-os pénzbeli egészségbiztosítási járulékot, és az a 1,5%-os munka-erőpiaci járulékot a társas vállalkozástól személyes közreműködésére tekintettel megszerzett járulékalapot képező jövedelem alapulvételével fizeti meg. A 10

százalékos nyugdíjjárulék alapja a minimálbér (98.000,-Ft), illetve garantált bérminimum (114.000,-Ft). A 8,5 (4 + 3 +1,5) százalékos egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék minimális alapja a minimálbér 150 százaléka (147.000,-Ft), illetve a garantált bérminimum 150 százaléka (171.000,-Ft).” (www.tbinfo.hu)

Amennyiben a társas vállalkozóként biztosított több gazdasági társaság személyesen közreműködő tagja vagy ügyvezetője, a járulékfizetési alsó határ utáni járulékot egyszer kell figyelembe venni. Ha a társas vállalkozó egyidejűleg egyéni vállalkozó is, akkor a ténylegesen kifizetett jövedelem után kell megfizetni a járulékot.(www.tbinfo.hu)

A társas vállalkozás kifizetőként 27% szocho fizetésére kötelezett. Az adó alapja a tag részére juttatott, kifizetett, az Sza tv. szerinti nem önálló tevékenységből származó, az adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelem, növelve a munkavállalói érdekképviselőt ellátó szervezet részére levont tagdíj összegével. *„A 27 százalékos szociális hozzájárulási adó minimális alapja a minimálbér 112,5 százaléka (110.250,-Ft), illetve garantált bérminimum 112,5 százaléka (128.250,-Ft).” (tbinfo.hu)*

Több biztosítással járó jogviszony

Ha a társas vállalkozó egyidejűleg

- munkaviszonyban áll – akár egy, akár több munkáltatónál – és foglalkoztatása a munkaviszonyában/munkaviszonyaiban együttesen eléri a heti 36 órát, vagy
- közép- vagy felsőfokú oktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében folytat tanulmányokat,

akkor a 10% nyugdíjjárulékot és a 7% egészségbiztosítási járulékot a ténylegesen elért, járulékalapot képező jövedelem alapján fizeti meg. Ez esetben nem kell 1,5% munkaerő-piaci járulékot fizetni.

A szociális hozzájárulási adó (27%) esetében nem áll fenn a minimum járulékalap után történő adó megállapítás, ugyanis ekkor a társaság az adót a tényleges adóalap után fizeti meg. (NAV 41. Információs füzet, 2013)

Kiegészítő tevékenységet végző társas vállalkozások

A társas vállalkozás a kiegészítő tevékenységet folytatónak minősülő társas vállalkozó után 6 660 forint egészségügyi szolgáltatási járulékot, a társas vállalkozó pedig 10%

nyugdíjjárulékot fizet. A nyugdíjjárulék alapja a társas vállalkozónak a személyes közreműködése alapján kifizetett, juttatott járulékalapot képező jövedelem.

(NAV 41. Információs füzet, 2013.)

EHO fizetési kötelezettség

A társas vállalkozó az adóévben megszerzett

- vállalkozásból kivont jövedelem,
- osztalék,
- árfolyamnyereségből származó jövedelem,

után 14% egészségügyi hozzájárulást fizet mindaddig, amíg a biztosítási jogviszonyában megfizetett 4% természetbeni és 3% pénzbeli egészségbiztosítási járulék, az ekho tv. alapján megfizetett egészségbiztosítási járulék, vagy a kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozói jogviszonya alapján a társas vállalkozás által megfizetett egészségügyi szolgáltatási járulék, valamint az Eho tv.-ben meghatározott jövedelmek után megfizetett 14%-os egészségügyi hozzájárulás együttes összege a tárgyévben el nem éri a 450.000 Ft-ot. (NAV 41. Információs füzet, 2013)

3.3.6. Helyi adófizetési kötelezettség

A társasági adó alanyai is kiszámíthatják az iparűzési adó kötelezettségüket az általános szabály szerint, hozzátéve azt, hogy ez a szabály annyiban változott 2013. január elsejétől, hogy az eladott áruk beszerzési értéke és a közvetített szolgáltatások értéke csak korlátozottan levonható az 500 millió Ft nettó árbevételt meghaladó vállalkozások esetén.

(www.5percado.hu)

A sávok a következők:

Nettó árbevétel	ELÁBÉ+ Közvetített szolgáltatás levonhatóságának mértéke
≤ 500 millió Ft	A nettó árbevétel 100%-áig
500 millió Ft és 20 milliárd Ft között	Az e sávba eső nettó árbevétel 85%-áig
20 milliárd Ft és 80 milliárd Ft között	Az e sávba eső nettó árbevétel 75%-áig
80 milliárd Ft ≤	Az e sávba eső nettó árbevétel 70%-áig

A fenti korlátozást nem kell alkalmazni az exportértékesítésnél elszámolt ELÁBÉ és közvetített szolgáltatások, valamint a pénzügyi lízinggel kapcsolatos ELÁBÉ esetén.
(www.5percado.hu)

A társas vállalkozások is kiszámíthatják iparüzési adókötelezettségüket egyszerűsített szabály alkalmazásával, amely ebben az esetben is azt jelenti, hogy az árbevétel 80%-a tekinthető adóalapnak. (NAV 41. Információs füzet, 2013)

3.4. Egyszerűsített vállalkozói adó

Az egyszerűsített vállalkozói adó (2002. évi XLIII. törvény az egyszerűsített vállalkozói adóról) 2003-ban került bevezetésre, mint az egyszerűsített és alternatív adózási lehetőség a vállalkozások számára.

2012 elején a törvény alkotói nagy valószínűséggel jelentették ki, hogy 2013-ra ki fogják vezetni a hazai adórendszerből az egyszerűsített vállalkozói adót. Ennek ellenére ez nem történt meg, csak egy kisebb részén módosítottak az újonnan bevezetésre kerülő kisadózók adójával összefüggésben. A megszüntetés melletti érv az volt, hogy az EVA szerint adózó vállalkozások költséghányada – az adózási módszerből adódóan - nem ismert. Ugyanakkor nagyon fontos előny volt, hogy az EVA több tízezer kis- és közepes vállalkozást vont be az adózásba, amelyek átlagosan több adót fizetnek, mint a nem EVA-s cégek. Az adónem megszüntetése pedig újra a szabályok alóli kibújásra ösztönözné a vállalkozásokat.

(Böröczkyné V. Zs, 2013.)

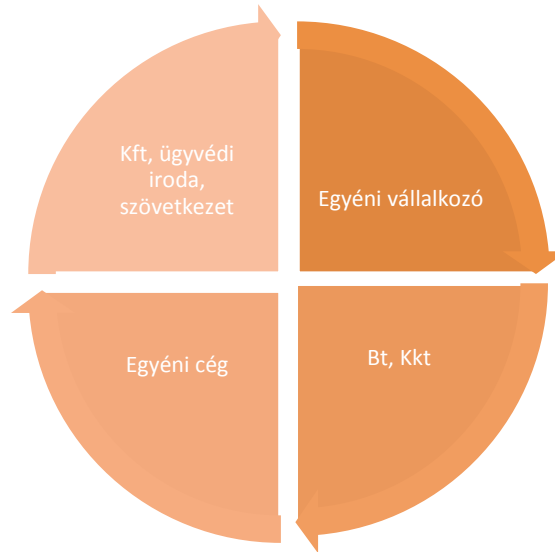
3.4.1. Ki lehet az adó alanya és mik a feltételei az EVA választásának

Az adónem hatálya alá bejelentkezhet:

- Egyéni vállalkozó (pl : közjegyző, ügyvéd, állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolással rendelkező személy, egyéni szabadalmi ügyvivő)
- Egyéni cég
- Kft, szövetkezet, lakásszövetkezet, ügyvédi iroda, közjegyzői iroda
- Bt, Kkt.

(NAV 5. Információs füzet, 2013)

3. ábra Az EVA alanyai



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 5. Információs füzet alapján

Nem jelentkezhettek be tehát az adó hatálya alá a részvénytársaságok, a közös vállalatok, a kamarák, a közhasznú testületek, alapítványok, és az egyházak sem.

(Böröczkyné V. Zs., 2013.)

Az EVA választásának feltételei:

Az első feltétele az egyszerűsített vállalkozói adó választásának, hogy a tárgyévet megelőző két évben, valamint az adónem hatálya alá való bejelentkezés évében a bevétel, valamint a becsült bevétel nem haladhatja meg a 30 millió Ft-ot. Ebből az is látszik, hogy ahhoz hogy az EVÁ-t választhassa valaki, a vállalkozói tevékenységét két éven keresztül kell, hogy folyamatosan végezze. Az viszont nem kritérium, hogy teljes év legyen mindkettő év. Akár a tárgy évet megelőző második évben, decemberben alapítható vállalkozás, hiszen a pár napos adóév is teljes adóévnek minősül.(Böröczkyné V. Zs, 2013.)

A második feltétel, ami egy nagyon fontos szempont, hogy ne legyen az adózónak december 20-án nyilvántartott köztartozása. Ez egyben az adó hatálya alatti maradás egyik feltétele is.

Figyelembe kell venni, hogy ugyanazon magánszemélynek és egyéni vállalkozónak egyetlen közös NAV által vezetett adófolyószámlája van, tehát ügyelni kell arra, hogy magánszemélyként se legyen tartozás a NAV felé, mert ez is kizáró ok lehet az EVA alanyiség alól.(Böröczkyné V. Zs., 2013)

A harmadik feltétel az EVA választására, hogy a jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság nem alakulhat át (pl. beolvadás, kiválás), valamint, hogy új tag nem szerezhethet 50%-ot meghaladó szavazati jogot a társaságban. (Evatrv. 2.§ 3. bekezdés)

Szintén feltétel még, hogy nem állhat az adózó végelszámolás, felszámolás alatt, vagy nem szabnak rá ki mulasztási bírságot számla vagy nyugtaadás elmaradása miatt.

(NAV 5. Információs füzet, 2013)

3.4.2. Az egyszerűsített vállalkozói adó alapja, mértéke, bevallása megfizetése

Az EVA alapjául az adóévben megszerzett bevételt kell venni, amelyet a törvényben foglalt korrekciós tételekkel kell módosítani, hogy megkapjuk az adóalapot.

Az adó mértéke az adóalap 37%-a.

Ha az adóalany bevétele eléri a 30 milliós értékhatárt, akkor a 30 millió Ft fölé eső rész után 50%-al kell számolnunk. (NAV 5. Információs füzet, 2013)

„Bevételnek minősül az egyéni vállalkozók és a számviteli törvény hatálya alá nem tartozó jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok, egyéni cégek esetében a vállalkozási (gazdálkodási) tevékenységükkel összefüggésben vagy arra tekintettel bármely jogcímen és bármely formában mástól megszerzett vagyon érték, ideértve az áthárított általános forgalmi adót is.

A számviteli törvény hatálya alá tartozó adóalany esetén bevételnek minősül a számviteli törvény rendelkezései szerint elszámolt (a beszámoló eredménykimutatásban kiszámított) árbevétel, bevétel.” (NAV 5. Információs füzet,2013., p.:35.)

A következő bevétel módosító tételeket kell figyelembe venni az EVA alapjának megállapításakor:

Bevétel növelő jogcímek:

- Kapcsolt vállalkozástól kapott bevétel.
- Az adóalanyiség megszűnésének évében a megállapított készlet értéke, kivéve, ha az EVA alanyiség megszűnését követően az egyéni vállalkozó az átalányadózást választja.
- A számviteli törvény hatálya alá tartozó EVA alany esetében a kapott előleg.
- A mérlegben a passzív időbeli elhatárolások között, a tevékenységhez államközi megállapodás vagy jogszabály alapján kapott vissza nem térítendő támogatás, amelyet a kötelezettségek között mutattak ki.

Bevétel csökkentő tételek:

- Kapott kártérítés, kártalanítás összege
- Ha az adóévben az adózónak szja, tao vagy áfa fizetési kötelezettsége keletkezett, csökkentheti az eva alapját, a bevételnek azzal a részével, amelyre az előzőekben felsorolt adókat megállapította.
- Tárgyévben visszafizetett támogatás összege.
- A számviteli törvény hatálya alá tartozó EVA alany esetében, az adóalap megállapításakor, a kapott előlegből, elszámolt vagy visszafizetett összeg. (NAV 5. Információs füzet, 2013.)

A bevallás gyakorisága

Az EVA bevallást adó évente kell benyújtani, a kettős könyvvitelt vezető vállalkozásoknak követő év május 31-ig, a számviteli törvény hatálya alá nem tartozó vállalkozásoknak pedig február 25-ig. Az adóelőleg adóalapja, a negyedév összes bevétele, módosítva a korrekciós tételekkel. Az adó pedig ennek a 37%-a.

Ha az adóalanyiség évközben megszűnik, akkor 30 napon belül bevallást kell benyújtani az állami adóhatóság felé.

Az adóelőleget negyedévente kell befizetni. A tárgynegyedévet követő hónap 12-ig.

A negyedik negyedév befizetési kötelezettsége annyiban eltérő, hogy azt december 20-ig be kell fizetni az állami adóhatóság felé, továbbá ekkor kell kiegészíteni a befizetett adóelőlegeket a várható éves adó összegéig. Ezt nevezzük feltöltési kötelezettségnek. (NAV 5. Információs füzet, 2013.)

3.4.3. Bizonylatolás, nyilvántartási kötelezettség

Az EVA alany köteles számlát kibocsátani a termékértékesítésről, szolgáltatásnyújtásról, a szolgáltatás igénybevevőjének, illetve, a termék beszerzőjének.

A kibocsátott számlán az Áfa törvény szerint meghatározott szolgáltatás-nyújtás, illetve termékértékesítés adómértékét át kell hárítani.

Ez a kötelezettség azonban nem vonatkozik arra az esetre, ha külföldre értékesít, valamint, ha a termékbeszerző, illetve a szolgáltatás igénybevevő az áfa fizetésre kötelezett fordított adózás.

Az egyéni vállalkozók kötelesek bevételi nyilvántartást vezetni. A közkereseti társaságok, betéti társaságok, egyéni cégek viszont választhatnak, hogy nyilvántartásaikat, a bevételi nyilvántartás előírásai alapján, vagy a kettős könyvvitel szabályai alapján vezetik. . Ettől a választásuktól az EVA adóalanyiság időszaka alatt nem térhetnek el.

A jogi személyeknek nyilvántartási kötelezettségüket a kettős könyvvitel rendszerében kell teljesíteniük. (NAV 5. Információs füzet, 2013.)

2013. január 1-jétől új szabály, hogy az EVA adóalanynak kizárólag eladói minőségben belföldi összesítő jelentés benyújtási kötelezettsége is van. Ennek keretében az EVA alanya az általa kibocsátott belföldi áfa alanyra áthárított áfás számlák esetében számlánként kell nyilatkoznia egyenes adózás esetén, ha az áthárított áfa összege a 2 millió Ft-ot eléri vagy meghaladja. A nyilatkozatot abban az EVA bevallásban kell teljesíteni, amelyben a számla kiállításra került.

A nyilatkozat tartalma:

- vevő áfa alany adószáma, csoportos általános forgalmi adóalanyiság esetén csoportazonosító számának első 8 számjegye,
- a számlában feltüntetett áfa alap és áfa összege, a számla sorszama

➤ a számlában feltüntetett teljesítés időpontja (ennek hiányában a számla kibocsátás kelte)

Nem kell az összesítő jelentésben szerepeltetni a következőket:

- a nem áfa alanyok teljesített értékesítéseket,
- a külföldi, magyar adószámmal nem rendelkező adóalanyok teljesített értékesítéseket,
- a belföldi vagy határon átnyúló, fordított adózás alá tartozó értékesítéseket/
- beszerzéseket,
- a különös adómegállapítás körébe tartozó ügyleteket, ahol a számla áthárított adót nem tartalmazhat (pl. különbözet szerinti adózás szerinti használt termékértékesítés, a kompenzációs feláras rendszerbe tartozó értékesítést).

(NAV 5. Információs füzet, 2013.)

3.4.4. EVA alanyok járulékfizetési kötelezettsége

Az egyéni vállalkozókat három csoportra oszthatjuk, attól függően, hogy a vállalkozásukat milyen típusú tevékenységként végzik.

Beszélhetünk **főfoglalkozású**, heti 36 órás foglalkoztatási munkaviszonyban álló, és **kiegészítő tevékenységet** folytató egyéni vállalkozóról.

Az EVA hatálya alá tartozó egyéni vállalkozónak attól függően keletkezik járulékfizetési kötelezettsége, hogy a fentiek közül melyik csoportba tartozik.

(NAV 5. Információs füzet, 2013.)

1. Főfoglalkozású EVA alany esete:

A nyugdíjjárulék alapja a Tbj. szerinti minimálbér. Az egészségbiztosítási és munkaerőpiaci járulék alapja a minimálbér másfélszerese. A szociális hozzájárulási adó alapja pedig a minimálbér 112,5 %-a a főfoglalkozású egyéni vállalkozó esetén.

(NAV 5. Információs füzet, 2013.)

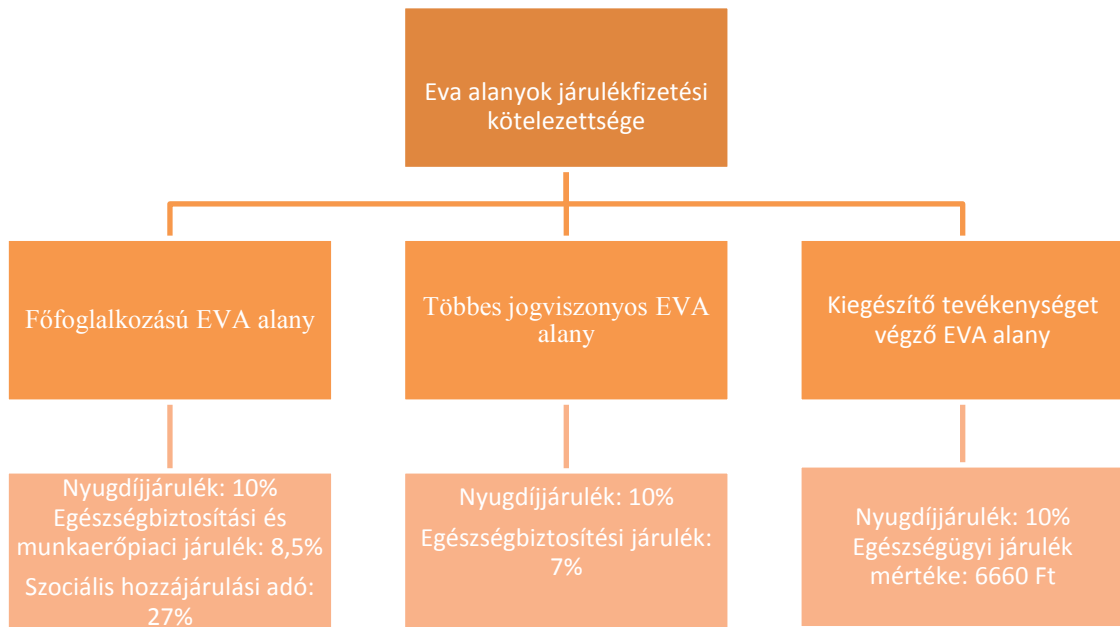
2. Többes jogviszonyos Eva alany esetén:

Nem kell az 1,5%-os munkaerőpiaci járulékot megfizetni és nincs legalább a Tbj. szerinti minimálbér utáni járulék- és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség.

3. Kiegészítő tevékenységet végző EVA alany esete:

A kiegészítő tevékenységet végzők után az egészségügyi járulék mértéke 6660 Ft/ hó. Ezen kívül az EVA adóalapjának 10%-a után 10% nyugdíjjárulékot kell. (NAV 5. Információs füzet, 2013.)

4. ábra Az EVA alanyok járulékfizetési kötelezettsége



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 5. Információs füzet alapján

Szakképzési hozzájárulást kell fizetni az EVA alanyoknak, ha munkaviszony keretében magánszemélyt foglalkoztat.

Nem keletkezik szakképzési hozzájárulás fizetési kötelezettség abban az esetben, ha személyesen közreműködő tagot, illetve alkalmi munkavállalót alkalmaz. Az adó mértéke magánszemélyenként a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér kétszeresének 1,5%-a, melyet negyedévente kell meghatározni és a negyedévet követő

hó 12. napjáig kell megfizetni (az utolsó negyedévit az EVA megfizetésére előírt határidőig).

„ Az EVA hatálya alá tartozó társas vállalkozás, illetve társas vállalkozó tekintetében, eltérő rendelkezés hiányában a járulék és a szociális hozzájárulási adó fizetésnek a Tbj. 27-28. §-ai szerint kell eleget tenni.” (NAV 5. Információs füzet, 2013.)

Az EVA törvény a szociális hozzájárulási adó tekintetében sem tartalmaz eltérő előírásokat. (NAV 5. Információs füzet, 2013)

3.4.5. EVA alanyok helyi adófizetési kötelezettsége

Az egyszerűsített vállalkozói adó alanyai három lehetséges módon számolhatják ki **iparűzési adó** kötelezettségüket.

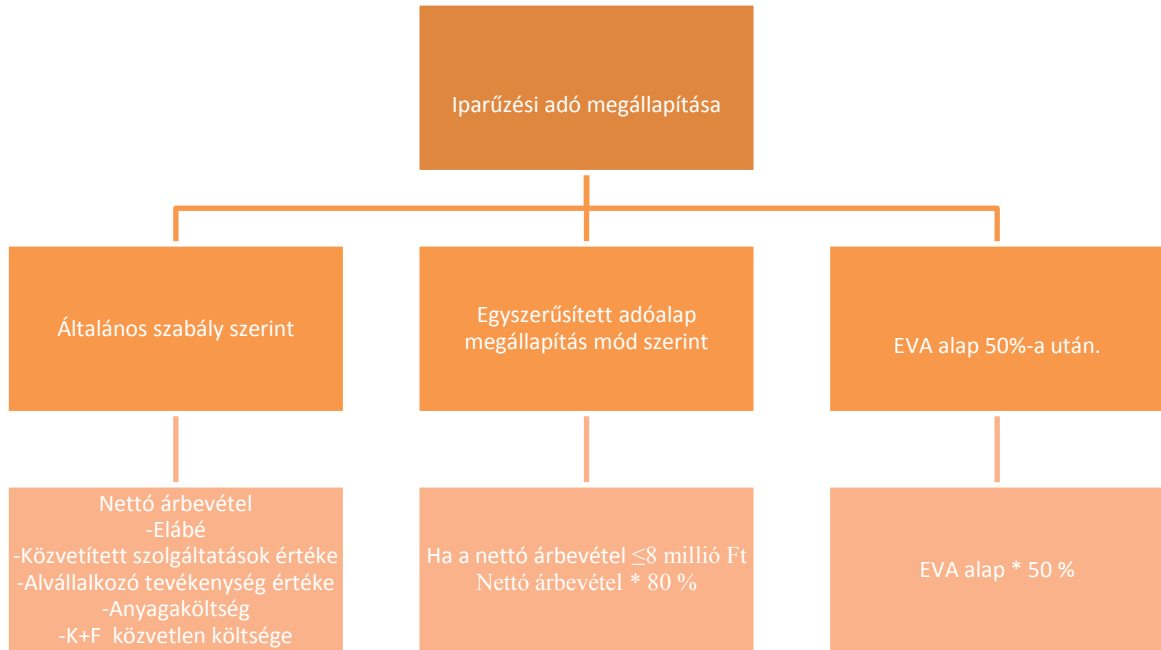
1.Általános szabály szerint: költségnyilvántartás alapján. Ekkor a nettó árbevételt csökkentjük az eladott áruk beszerzési értékével, a közvetített szolgáltatások értékével, az alvállalkozói tevékenység értékével, az anyagköltséggel, valamint az alapkutatás, alkalmazott kutatás, és kísérleti fejlesztés adóévben elszámolt közvetlen költségével. Az így megkapott adóalapból az adót az önkormányzatok által meghatározott százalékban kell megállapítani. (Az államkincstár honlapján pontosan lekérdezhető az adott önkormányzat iparűzési adójának mértéke.)

2. Egyszerűsített adóalap megállapítási mód, amennyiben a nettó árbevétel az adott évben nem haladja meg a 8 millió Ft-ot. Ebben az esetben az adóalap a nettó árbevétel 80%-a.

3. Az Eva alap 50%-a után.

(Böröckyné V. Zs, 2013.)

5. ábra EVA alanyok iparúzési adó kötelezettségének megállapítási lehetőségei



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 5. Információs füzet alapján

3.4.6. Milyen adónemeket vált ki az EVA?

AZ EVA kiváltja:

- az általános forgalmi adót, amit az értékesítések után kellene megfizetni, ezzel egyidejűleg adólevonási joga sincs,
- a vállalkozói személyi jövedelemadót, valamint a társasági adót,
- az osztalék utáni személyi jövedelemadót, és
- a vállalkozásból kivont jövedelem utáni személyi jövedelemadót is.

(Böröckyné V. Zs., 2013.)

6 .ábra EVA által kiváltott adók



Forrás: Saját szerkesztés Böröczkyné V. Zs, Kisvállalati adómegetakarítás abcj-je című könyv alapján

Nem váltja viszont ki az EVA az áfa fizetési kötelezettséget abban az esetben, ha az adózó a számlabefogadó (pl.: fordított adózás vagy közösségen belüli termékbeszerzés). Ilyen esetben a nettó értéket a számlakibocsátójának kell kifizetnünk, az áfa részét pedig az adóhatóság felé.

Nem váltja ki az EVA a szakképzési hozzájárulást sem. Negyedévente kell fizetnie az eva alanyának ezt az adót, minden általa munkaviszony keretében foglalkoztatott magányszemély után, minden hónapban, amelyben foglalkoztatta a munkavállalót. A szakképzési hozzájárulás mértéke a minimálbér kétszeresének 1,5%-a.

(Böröczkyné V. Zs., 2013)

3.4.7. Kinek éri meg EVA adóalanynak lenni?

Érdemes az EVA hatálya alá bejelentkezni, ha az adózó összes bevétele nem éri el a 30 millió Ft-ot, vagy ha alacsonyak a költségek, az igénybevett anyagjellegű szolgáltatások, illetve ha egynél több személyesen közreműködő tag dolgozik a vállalkozásnál. (Adóoldal.hu)

3.5. A kisadózó vállalkozások tételes adójának bemutatása

A 2012. évi CXLVII. törvény, a **kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról**, azaz más nevén a Katv. tartalmazza a kisadózó vállalkozások tételes adójával kapcsolatos rendelkezéseket, melyek 2013. január elsején léptek hatályba.

A jogalkotó célja az új jogszabály bevezetésével a kis- és közepes vállalkozások adózási feltételeinek javítása.

(NAV 61. információs füzet, 2013.)

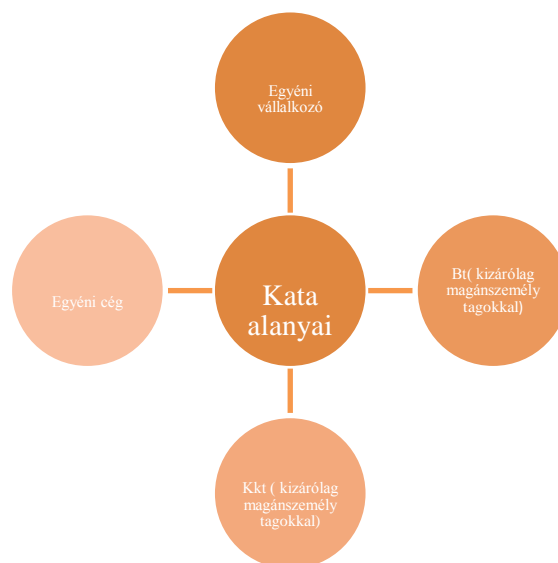
3.5.1. Kik lehetnek a tételes adó alanyai?

A kisadózó vállalkozások tételes adóját a kis árbevételű vállalkozóknak érdemes választaniuk, azoknak, akiknek az éves árbevétele nem haladja meg a 6 millió Ft-ot.

Közülük is csak:

- az egyéni vállalkozó,
- az egyéni cég,
- a kizárólag magánszemély taggal rendelkező betéti társaság,
- a kizárólag magánszemély taggal rendelkező közkereseti társaság választhatja a tételes adózás módszerét.

7.ábra A tételes adó alanyai



Forrás: Saját szerkesztés Böröczkyné V. Zs, Kisvállalati adómegetkarítás abcj-je című könyv alapján

Nem választhatja az a vállalkozás ezt az adónemet, aki az ÖVTJ (Önálló vállalkozók tevékenység jegyzéke), illetve aki a TEÁOR 2008 besorolása szerint a következő tevékenységből bevételt szerzett az adó hatálya alá való bejelentkezés évében:

-68.20: Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

(Böröczkyné V. Zs., 2013.)

Eleinte tiltotta a rendelkezés az alább felsorolt tevékenységből bevételt szerző adózók belépését is, de 2013. április 21-én módosították a törvényt és ettől a naptól kezdve már bejelentkezhetnek a TEÁOR 2008 szerint

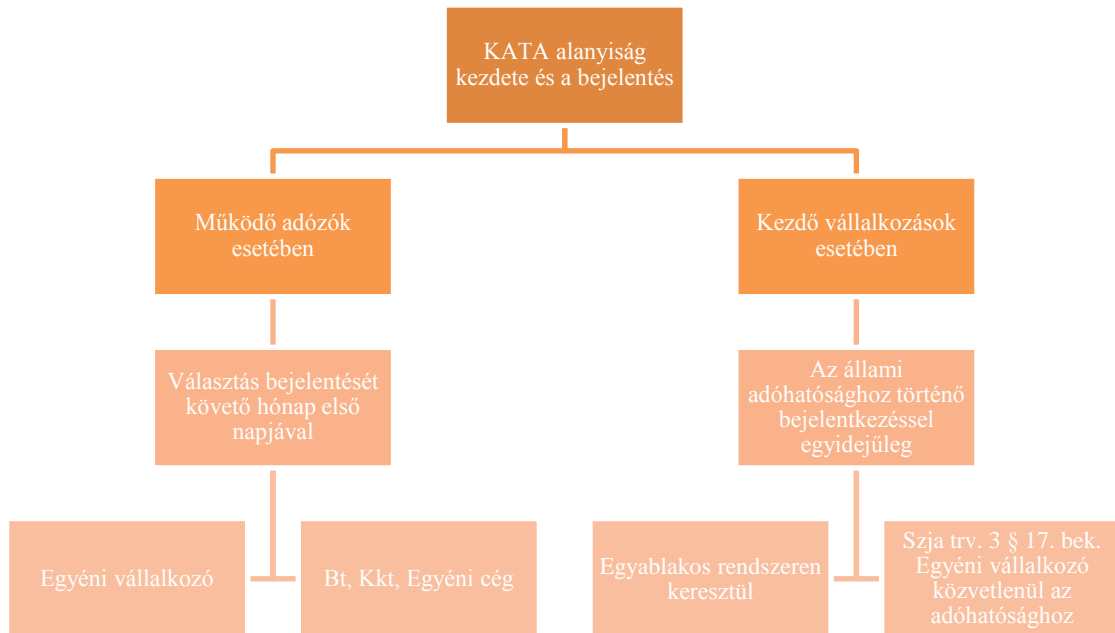
-66.22: Biztosítási ügynök, brókeri tevékenység

-66.29: Biztosítási, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

besorolású tevékenységet folytatók is. (2013. évi XXXVII. törvény)

Nem jelentkezhetsz be az adó hatálya alá az a vállalkozás, amelynek adószámát az adóhatóság a bejelentést megelőző 2 évben törölte, vagy ezen időszakban a vállalkozás adószáma jogerősen fel volt függesztve. (Tomcsányi E., 2013.)

8. ábra Az adóalanyiség kezdete



Forrás: Saját szerkesztés Böröczkyné V. Zs, Kisvállalati adómegetkarítás abc-je című könyv alapján

Az adónem év közben is választható, valamint év közben is ki lehet lépni a hatálya alól. Ha évközben döntünk úgy, hogy a KATA hatálya alá szeretnénk bejelentkezni akkor adóalanyiségünk a bejelentést követő hónap első napján jön létre. Például, ha augusztusban beadjuk a bejelentőlapot, akkor szeptember elsejétől KATÁ-sok leszünk. Az adó hatálya alól történő kijelentkezés is hasonlóan történik. A bejelentés hónapjában még a KATA szerint adózunk, a következő hónap első napjától kezdve, pedig az új választott adónem szerint teljesítjük adófizetési kötelezettségünket. A kilépés hónapjától számított 24 hónapon belül nem választható újra a KATA szerinti adózás. Fontos hogy tudjuk, hogy nem években kell számolnunk, hanem 24 hónapot kell figyelembe vennünk. Tehát, ha évközben léptünk ki, akkor két év múlva év közben is beléphetünk, ha a 24 hónap letelt.

Ha valamely vállalkozás a bejelentés és az adóalanyiség létrejötte közötti időszakban mégis meggondolja választását, akkor visszavonhatja a bejelentést a hónap utolsó

napjáig.

Olyan eset is előfordulhat, hogy nem jogosan jelentkeznek be a KATA hatálya alá az adózók, mert például volt bérbeadásból származó jövedelme. Ilyenkor is visszavonhatja a bejelentést. Ebben a két esetben azonban nem érvényes a 24 hónapos újraválasztási idő, hiszen nem minősül kilépésnek a bejelentés visszavonása. (Böröczkyné V. Zs., 2013.)

A bejelentés módja (NAV 61. információs füzet, 2013.)

-A tevékenységüket év közben kezdők nyilatkozatai az egyablakos rendszeren keresztül érkeznek meg a NAV-hoz.

- Az szja tv. 3. § 17. pontja szerinti egyéni vállalkozók a T101-es jelű adatlapot használhatják.

- A már működő egyéni vállalkozók a T101E lapot kell, hogy benyújtsák.

- A már működő Kkt., Bt., egyéni cég a T201T adatlapot használhatja.

(NAV 61. információs füzet, 2013)

„A KATA-t választó vállalkozásnak választásával egyidejűleg be kell jelenteni az adóhatóságnál legalább egy, a vállalkozásban bármilyen módon közreműködő, tevékenységében részt vevő, úgy nevezett bejelentett kisadózót (neve, címe, adóazonosítójele közlésével)”

(HVG, adókulönszám 2013-ra, p.:22.)

Kisadózó lehet:

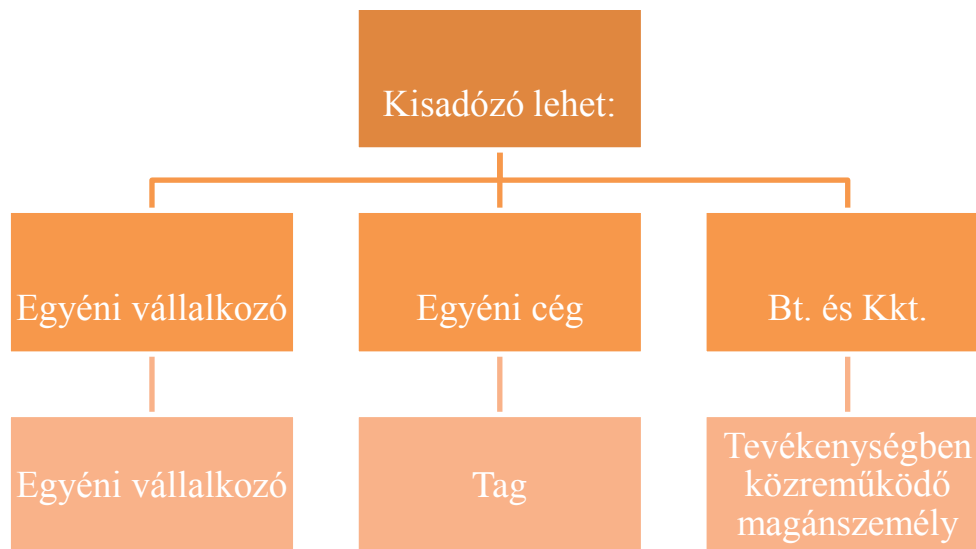
- egyéni vállalkozó esetben, maga az egyéni vállalkozó

- egyéni cégnél, az egyéni cég tagja

- Bt-nél és Kkt-nél a közreműködő magánszemély.

(NAV 61. Információs füzet, 2013.)

9. ábra A KATA választására jogosultak



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 61. Információs füzet alapján

A bejelentésben rögzíteni kell, hogy az adó alanya **főállású vagy nem főállású** kisadózó. A státuszt pontosan kell rögzíteni, mert ettől függ, hogy mekkora lesz a fizetendő adó mértéke, hiszen a fizetendő tétes adó nagysága a bejelentett kisadózók számától és a főállású, illetve nem főállású besorolás alapján határozható meg.

Fontos megjegyezni, hogy azon magánszemély tagokat viszont kötelező bejelenteni, akik bármilyen jogviszonyban részt vesznek a kisadózó vállalkozás tevékenységében, de az nem munkaviszony. Tipikusan ilyen a személyes közreműködés, megbízási jogviszony alapján végzett tevékenység. Bt és Kkt esetében azok a tagok, akik nem kerülnek bejelentésre, kizárólag munkaviszonyban lehetnek a társaságnál.

Új tag belépését, illetve korábbi tag kilépését a változást követő 15 napon belül az adóhatósághoz be kell jelenteni.

(NAV 61. Információs füzet, 2013.)

„Főállású kisadózó: az a kisadózó aki, a tárgyhoz bármely napján nem felel meg az alábbi feltételek valamelyikének

a) Legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll(az egyidejűleg fennálló munkaviszonyokban előírt munkaidőt összeszámítani nem lehet, azaz 36 óra egy foglalkoztatással kapcsolatos jogviszonyban értendő),

b) a társadalombiztosítás ellátásairól és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (...) szerinti kiegészítő

tevékenységet folytatónak minősül,

c) a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek alapján, külföldön biztosított személynek minősül,

d) a két oldalú szociálpolitikai, szociális biztonsági egyezmény alapján, más államban biztosítottnak minősül,

e) olyan magánszemély aki 2011. december 31-én – a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény alapján megállapított – I., II. vagy III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjra volt jogosult, és a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló (...) törvény(...) alapján rokkantsági ellátásban vagy rehabilitációs ellátásban részesül, f) rokkantsági ellátásban részesül és egészségi állapota a rehabilitációs hatóság komplex minősítése alapján 50 százalékos vagy kisebb mértékű.”

(NAV 61. Információs füzet,2013. p.4.)

Az adóalanyiság megszűnése

A következő esetekben szűnik meg a kisadózó vállalkozások tételes adója szerinti adóalanyiság:

- ☐ Ha a kisadózó bejelenti, hogy a következő hónap első napjától egy másik törvény szabályai szerint teljesíti adókötelezettségeit.
- ☐ Ha nem a törvény által megengedett formában és tulajdonosi körrel folytatja tovább vállalkozásának működtetését.
- ☐ Ha megszűnik az egyéni vállalkozói jogállás.
- ☐ Ha az egyéni cég, betéti társaság vagy közkereseti társaság jogutód nélkül megszűnik.
- ☐ Ha a bejelentett kisadózó halála után 90 nappal más kisadózó nem kerül bejelentésre.
- ☐ Ha a vállalkozás adótartozása a negyedév utolsó napján meghaladja a 100 ezer Ft-ot, v
- ☐ Ha ingatlan bérbeadásából jövedelme származik.

(Tomcsányi E., 2013.)

3.5.2. Az adó mértéke

10. ábra Az adófizetési kötelezettség összetétele a KATA esetében



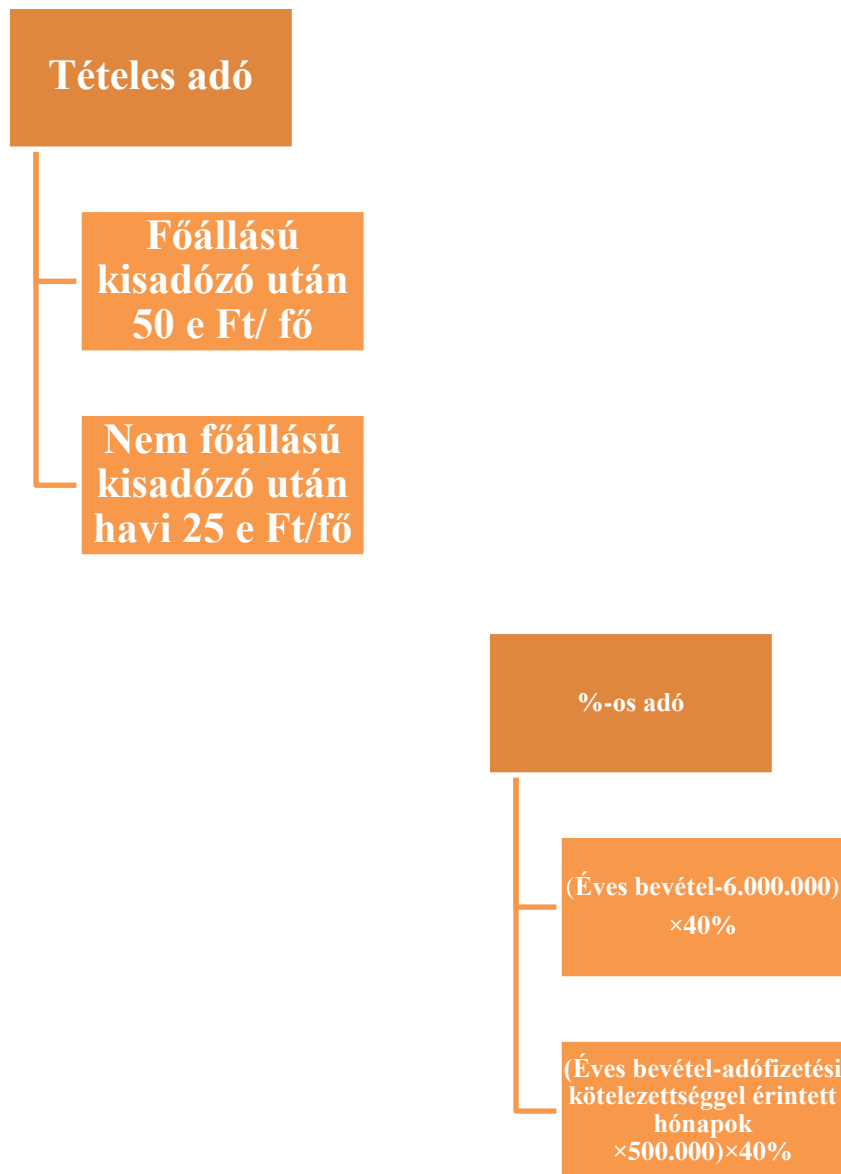
Forrás: Saját szerkesztés a NAV 61. Információs füzet alapján

A fentiekben említett főállású és nem főállású kisadózók után eltérő mértékű tételes adót kell fizetni.

A főállású kisadózók után 50.000 Ft a tételes adó összege, míg a nem főállású kisadózók után 25.000 Ft-ot kell fizetni havonta.

Abban az esetben, ha a kisadózó a hónap bármelyik napján főállású kisadózónak minősül, akkor a fizetendő adó mértéke 25.000 Ft helyett 50.000 Ft lesz. Ha a vállalkozás több kisadózót alkalmaz, akkor a tételes adót mindenki utána meg kell fizetnie. Viszont, ha a társasággal több párhuzamos jogviszonya áll fenn a kisadózónak, akkor csak egyszeresen kell megfizetnie az adót. Tört hónap esetén a tételes adó összege nem arányosítható, minden megkezdett hónapra a tételes adó egészét meg kell fizetni. A tételes adót a vállalkozásnak a tárgyhónapot követő hónap 12-ig kell befizetnie a NAV megfelelő számlájára. A tételes adó kapcsán az adóalanynak bevallási kötelezettsége nincs, mivel azt az állami adóhatóság az adó hatálya alá történő bejelentkezéssel automatikusan írja elő az adózó folyószámláján. (NAV 61. Információs füzet, 2013.)

11. ábra A KATÁ-hoz kapcsolódó adófizetés elemeinek jellemzői



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 61. Információs füzetére alapján

Az 50.000 illetve 25.000 Ft-os tételes adó megfizetésén kívül, még lesz egy %-os adófizetési kötelezettsége a kisadózónak, ha éves az bevétele eléri a 6.000.000 Ft-ot. Ha nem a tételes adó hatálya alá tartozott egész évben az alany, hanem csak az év tört részében, akkor ebben az esetben időarányosan $6.000.000:12=500.000$ Ft/ hónappal kell számolunk, az értékhatár meghaladását illetően.

A 6 millió Ft-ot (illetve az 500.000 Ft működési hónapok számával szorzott értékét) meghaladó bevétel után 40%-os adót kell fizetni, ami viszont nem menetesíti alanyunkat a tételes adó megfizetése alól.

(HVG, adókulönszám 2013-ra)

A százalékos adót a tárgyévet követő február 25-ig kell megfizetni. Ha az adóalanyiség év közben megszűnik és az árbevétel meghaladta a törvényben meghatározott összeget akkor az adóalanyiség megszűnését követő 30 napon belül kell megfizetni az adót. A 40%-os adóval kapcsolatosan az adózónak bevallási kötelezettsége is van a 13KATA nyomtatványon annak befizetésére előírt időpontig.

(NAV 61. információs füzet, 2013.).

12.ábra: Adókötelezettség a KATA esetén

Adókötelezettség	Tételes adó	%-os adó
Bevallás	Nincs	13KATA nyomtatványon
Befizetés	Tárgyhónapot követő hó 12-ig.	Tárgyévet követő év február 25-ig. (adóalanyiség megszűnését követő 30 napon belül)

Forrás: Saját szerkesztés NAV 61. Információs füzet alapján

Előfordulnak olyan esetek, amikor nem kell az adott hónapban tételes adót fizetni a kisadózó után. Akkor lép fel ez a lehetőség, amikor az adóalany nem tud bevétel szerző tevékenységet folytatni.. (Böröckyné V. Zs, 2013.)

Nem kell tehát tételes adó fizetni, ha a kisadózó:

- „táppénzben, baleseti táppénzben, terhességi-, gyerekágyi segélyben, gyermeknevelési támogatásban vagy ápolási díjban részesül,

- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes, tartalékos katona,

- fogvatartott,

- egyéni vállalkozó tevékenységét szüneteltette, kivéve, ha kisadózóként folytatott tevékenységébe tartozó munkát végez.”(2012/CXLVII. trv. 8.§ 9. bekezdés)

A tárgyhónapot követő hó 12-ig be kell jelenteni az állami adóhatósághoz, ha a tárgyhónapban nem kell a kisadózónak tételes adót fizetnie.

(NAV 61. Információs füzet, 2013)

3.5.3. Nyilatkozat tétel, adatszolgáltatás

A kisadózó kötelezettségei

A kisadózónak **nyilatkozattételi** kötelezettsége van az állami adóhatóság felé a tárgyévben megszerzett bevételekről. A nyilatkozatot február 25-ig elektronikus úton vagy papír alapon kell benyújtani a NAV felé.

Ha évközben szűnik meg a KATA alanyiség, akkor a megszűnést követő 30 napon belül kell nyilatkozni a megszerzett bevételről. (Tomcsányi E., 2013.)

A KATA választásával **adatszolgáltatási** kötelezettség is keletkezik. Ha a tételes adót választó vállalkozás több mint 1 millió Ft bevételt szerez ugyanattól a kifizetőtől a tárgy éven belül, akkor erről a tényről adatot (a juttató adóalany neve és címe, bevétel összeg) kell szolgáltatnia a NAV felé. Abban az esetben nincs adatszolgáltatási kötelezettség, ha a bevétel magánszemélytől származik. Az adatszolgáltatási kötelezettségnek egyszerű oka van: a munkabér járulékainál sokkal kedvezőbb a tételes adó miatt ki kell zárni, hogy a munkaviszonyt alakítsák a KATÁ-ban megfogalmazott szerződéseké.

Ha a kisadózó és a harmadik személy közötti szerződés tartalma szerint munkaviszonyt leplez, az adózási és egyéb jogkövetkezményeket a munkaviszonyra vonatkozó rendelkezések szerint kell megállapítani.

Ha az alábbiakban felsorolt hat feltételből legalább kettő teljesül, akkor a két fél között létrejött jogviszonyt az adóhatóság nem minősíti munkaviszonynak. A hat feltétel:

- „a) a kisadózó a tevékenységét nem kizárólag személyesen végezte vagy végezhette;
- b) a kisadózó a naptári évi bevételének legalább 50 százalékát, nem az adatköteles személytől szerezte;

- c) az adatszolgáltatásra köteles személy nem adhatott utasítást a tevékenység végzésének módjára vonatkozóan;
- d) a tevékenység végzésének helye a kisadózó birtokában áll;
- e) a tevékenység végzéséhez szükséges eszközöket és anyagokat nem az adatszolgáltatásra köteles személy bocsátotta a kisadózó rendelkezésére;
- f) a tevékenység végzésének rendjét a kisadózó határozza meg.”

(Böröczkyné V. Zs., 2013)

A kifizető kötelezettségei

Az 1 millió Ft-ot meghaladó kifizetésekről, nem csak a kisadózónak kell adatot szolgáltatnia, hanem a **kifizetőnek** is.

A számlát befogadó nyilatkozik:

- a kisadózó nevééről, címéről, adószámáról,
- a kisadózó vállalkozások részére a tárgyévben jutott összegről, valamint a termékértékesítés esetén erről a tényről,
- szolgáltatás nyújtás esetén a szolgáltatások TESZOR számáról.

(Böröczkyné V. Zs., 2013.)

Mentesül ez alól a kötelezettség alól, minden olyan kifizető, aki nem egyéni vállalkozó magánszemély, valamint külföldi kifizető.

Az adatszolgáltatást a tárgyévet követő év január hónapra vonatkozóan a 08-as bevallásban, az évközben megszűnő adózónak a K102-es nyomtatványon kell teljesíteni.

(Böröczkyné V. Zs, 2013)

13. ábra Nyilatkozattétel és adatszolgáltatási kötelezettség

Nyilatkozattételi és adatszolgáltatási kötelezettség		
Adatszolgáltatás		Nyilatkozattétel
Kifizető	Kisadózó	Kisadózó
Kisadózóra vonatkozó adatok, 08-as beavallás (év közben megszűnő cégek esetében K102-es nyomtatványon	Bevételek juttatóra vonatkozó adatok, 13 KATA nyomtatvány-on	Adóévben megszerzett bevételekről, adóévet követő év február 25-ig, 13 KATA nyomtatványon

Forrás: Saját szerkesztés Böröczkyné V. Zs, Kisvállalati adómegetakarítás abcj-je című könyv alapján

3.5.4. Bizonylatolás - nyilvántartási kötelezettség

Abban az esetben, ha a kisadózó terméket értékesít vagy szolgáltatást nyújt, köteles nyugta vagy számla kiállítására, valamint ezen a számlán kötelezően fel kell tüntetnie azt a szót, hogy „Kisadózó”. Amennyiben ez mégsem történne meg, a kisadózó 500.000 Ft-ig terjedő mulasztási bírsággal sújtható.

A kisadózó vállalkozásnak bevételi nyilvántartást kell vezetnie, amelynek tartalmaznia kell a bevétel megszerzésének időpontját, a bevétel összegét és a bizonylati hivatkozást. (Tomcsányi E., 2012)

14. ábra A kisadózó vállalkozás bevételi nyilvántartása:

Sorszám	A bevétel megszerzésének időpontja	A bizonylat sorszáma, vagy más azonosítója	A bevétel összege
	Áthozat		
	Átvitel		

Forrás: Tomcsányi Erzsébet Főkönyvelők lapja című tájékoztató alapján

A nyilvántartást az adóévet követő 5 napári éven keresztül meg kell őrizni. A rontott példányokra is vonatkozik ez a kötelezettség. (Tomcsányi E., 2013.)

3.5.5. Osztalék utáni adót kiváltó adó megállapítása

Abban az esetben, ha egy Bt, Kkt vagy egyéni cég választja a tételes adót, akkor biztosan kikerül a számviteli törvény hatálya alól, ami azzal jár, hogy a korábban megtermelt, de osztalékként ki nem vett eredményt le kell adóznia. Az adó alapja a tárgyévet megelőző év mérlegéből:

+ eredménytartalék,

+ lekötött tartalék (saját elhatározásból),

+ mérlegszerinti eredmény

+ jóváhagyott osztalék (még ki nem fizetett)

- immateriális javak (nem apportból származó) nettó értéke,

- tárgyi eszközök (nem apportból származó) nettó értéke.

= adóalap

Az adó mértéke 16%, amit 3 éven belül kell megfizetni 3 egyenlő részletben. Egészségügyi hozzájárulási kötelezettség nincs.(NAV 61. Információs füzet, 2013)

3.5.6. Helyi adófizetési kötelezettség

Három alternatíva közül választhatnak azok, akik a KATA törvény hatálya szerint adóznak abban a kérdésben, hogy milyen módon számítsák ki iparűzési adó kötelezettségüket.

1.: Általános szabály szerint, költségnyilvántartás alapján a korábbi fejezetekben említett módon.

2.: Egyszerűsített módszerrel: a 8 millió Ft alatti bevétellel rendelkezők a bevétel 80%-át tekinthetik a helyi adó alapjának.

3.: Önkormányzatonként székhelyre és telephelyre 2,5-2,5 millió Ft adóalap figyelembe vételével. (Böröczkyné V. Zs., 2013)

3.5.7.A tételes adóval teljesített közterhek és a kisadózó jövedelme

A tételes adó hatálya alá tartozó kisadózók a következő közterhek alól mentesülnek:

* vállalkozói szja

* vállalkozói osztalékalap utáni adó

*átalányadó

* társasági adó

* szja

* egészségbiztosítási és nyugdíjjárulék

*munkaerő-piaci járulék

*eü-i hozzájárulás

*szociális hozzájárulási adó

*szakképzési hozzájárulás

(HVG, adókulönszám 2013-ra)

15. ábra A KATA által kiváltott közterhek



Forrás: Saját szerkesztés a HVG adókülönszáma alapján.

Figyelembe kell venni, hogy

„Nem mentesül a tételes adó megfizetésével a kisadózó vállalkozás a kisadózonak nem minősülő személyek utáni bejelentési és részükre juttatott jövedelmek utáni adókötelezettségek alól.” (HVG, adókülönszám 2013-ra, p.:24.)

Valamint:

„nem mentesül a kiadózó vállalkozás az általános forgalmi adóval kapcsolatos kötelezettségek alól sem, választhatja azonban az alanyi adómentességet.”

(HVG, adókülönszám 2013-ra, p.:24)

A Tbj. (1997.évi LXXX törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló törvény) értelmében egyéni vállalkozóként vagy társas vállalkozóként biztosított kisadózó magánszemélyek e minőségükben legalább a járulékfizetési alsó határ után teljesítik járulékfizetési kötelezettségüket akkor is, ha a kisadózó utánuk a havi 50 e Ft-os tételes adót fizeti meg.

A kisadózó magánszemélyt a társadalombiztosítási ellátások tekintetében kisadózói jogállása alapján kell megítélni. (NAV 61. Információs füzet, 2013)

16. ábra A KATA szerint adózók ellátási jogosultsága

Adókötelezettség	Főállású kisadózó	Nem főállású kisadózó
Biztosítási jogviszony	Biztosítottnak minősül	Nem minősül biztosítottnak
Társadalombiztosítási és álláskeresési ellátási jogosultság	Valamennyi ellátásra, az ellátások számítási alapja 81.300 Ft/fő	Nincs

Forrás: Saját szerkesztés a NAV 61. Információs füzet alapján

A kisadózó jövedelmének igazolására szükséges lehet például egy banki hitelfelvétel esetén.

A kisadózó jövedelme a kisadózó vállalkozás utolsó, a megszerzett bevételről tett nyilatkozatában feltüntetett bevétel 60%-a, ami több tag esetében fejenként egyenlő rész, de legalább a minimálbér mindkét esetben.

(HVG, Adókülönszám, 2013.)

Bevétel minden olyan vállalkozási tevékenységgel összefüggő megszerzett vagyoni érték, tevékenység végzéséhez kapott támogatás, külföldön megszerzett adóköteles bevétel, melyet a kisadózó vállalkozás kap. A bevételek körébe az árbevételen kívül az egyéb bevételek, pénzügyi bevételek is beletartoznak.

Ezzel ellentétben nem minősül bevételnek például az a vagyoni érték amelyet kötelező visszaszolgáltatni, például a hitel és a kapott kölcsön, vagy az áfa, amit a kisadózóra áthárítottak.

(NAV 61. Információs füzet, 2013)

3.5.8. Kinek ajánlható a kisadózók tételes adója?

Azoknak éri meg átlépni a kisadózók tételes adójának hatálya alá, akiknél

- Az éves bevétel várható összeg nem éri el a 6 millió Ft-ot, mert az e fölötti rész után 40%-os adót kell fizetnünk, valamint az összeghatár étlépésével a KATA alanya belép (ha addig mentességet választott) az áfa körbe is, ami viszont nehezíti az adminisztrációt, mert áfa analitikát és pénztárkönyvet is kell vezetnünk a bevételi nyilvántartás mellett.
- Kevés a költség. Nem éri meg annak a vállalkozásnak a KATA-t választani, amelynél sok a költségzsámla, főként, ha ezeket tovább tudja számlázni. Ha nem a KATA-t választja az elért bevételből lejönnek a költségek, az iparüzési adó, a tételes adó és csak a fennmaradó összeg lesz a jövedelem.
- Van legalább egy kisadózó személy. Nincs akadálya annak, hogy egy vállalkozáson belül több kisadózó is legyen, de minimum 1 főnek mindenképpen lennie kell.
- Sok vevője van a vállalkozásnak, amelyek esetében évente nem éri el a bevétel az 1 millió Ft-ot, vagy az összbevétel 50%-át (az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése miatt).

Az egyéni vállalkozások és cégek esetén a főállású egyéni vállalkozások egyértelműen jobban járnak a tételes adó választásával, hiszen ők eddig a minimálbér után fizették közterheiket.

A mellékállású egyéni vállalkozók esetében össze kell hasonlítani a 12×25.000 Ft-os KATA összegét az eredmény utáni 10%-os szja, az osztalékhoz kapcsolódó 16%-os szja és a 14%-os eho mértékének összegével.

A kiegészítő tevékenységet végző egyéni vállalkozások esetében figyelembe kell venni 2013-ban a 6660 Ft-os egészségügyi szolgáltatási járulékot, hiszen ezt a KATA nem váltja ki.

Megállapíthatjuk, hogy a nem főfoglalkozású tag esetében mindig szükséges a részletes számítás, hiszen így kaphatjuk meg a pontos adatot, hogy megéri-e áttérni az új adónem hatálya alá.

3.6. A kisvállalati adó bemutatása

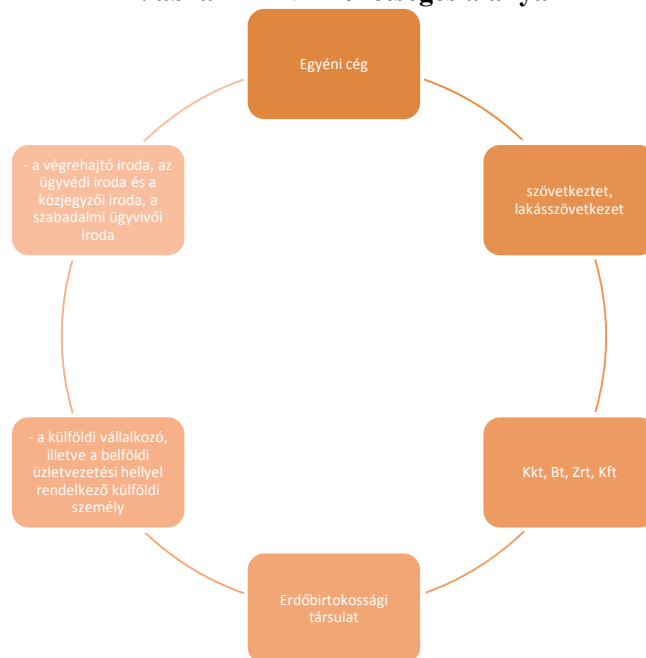
3.6.1. A kisvállalati adó alanya, és az adóalanyiság kezdete

„Az adó alanya lehet:

- *egyéni cég,*
- *a közkereseti társaság, a betéti társaság, a korlátolt felelősségű társaság, a zártkörűen működő részvénytársaság,*
- *a szövetkezet és 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.”*

(NAV 42. Információs füzet, 2013 p.1.)

17. ábra A KIVA lehetséges alanyai



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 42. Információs füzet alapján

Az adózók csak akkor jelentkezhetnek be a kisvállalati adó hatálya alá, ha a következő **feltételeknek** is megfelelnek:

1. Az átlagos állományi létszám várhatóan a 25 főt nem haladja meg az adóévet megelőző adóévben. Ha az adózó rendelkezik kapcsolt vállalkozással, akkor az állományi létszám megállapításánál együttesen kell figyelembe venni a vállalkozások adatait. Ez a követelményt a bevételi határoknál is figyelembe kell venni.
2. Nem haladja meg az 500 millió Ft-ot az adóévet megelőző év bevétele (értékesítés nettó árbevétele, egyéb bevételek, pénzügyi műveletek és rendkívüli bevételek). EVA alany esetében az eva-alapot kell bevételként figyelembe venni, 12 hónapnál rövidebb előző adóév esetén pedig a bevételi határt a működési napok számának megfelelően arányosítani kell.
3. A mérlegfőösszeg sem haladhatja meg az adóévet megelőző évben az 500 millió Ft-ot, illetve annak arányos részét.
4. Az adózó adószámát nem törölték vagy nem függesztették fel a tárgyévet megelőző két évben.
5. Az üzleti évnek egyeznie kell a naptári évvel. A mérleg fordulónapja december 31.
6. Adó és vámtartozás a bejelentés napján nem haladhatja meg az 1 millió Ft-ot (a helyi önkormányzatoknál nyilvántartott adótartozások, illetve az adók módjára behajtott köztartozások nélkül).

(Nav 42. Információs füzet, 2013.)

Az **adóalanyiság kezdete** a már működő, illetve az adóévben újonnan létrejövő vállalkozásoknál eltérő módon történik.

A már működő vállalkozásoknál a 2013. április 21-től érvényes törvény módosítás értelmében év közben is választható ez az adónem. Ilyen esetben a nemzeti adóhatóság felé történő bejelentést követő hónap első napjával jön létre az adóalanyiság. A bejelentés csak elektronikus úton történhet a 13T203KV jelű nyomtatványon.
(NAV 42. Információs füzet, 2013.)

„ Az adóévben újonnan alakuló adózó adóalanyisága a társasági szerződése közokiratba foglalásának, ellenjegyzésének napján kezdődik, ha a vállalkozási tevékenységét a cégnyilvántartásba történő bejegyzése előtt megkezdheti, az első

jognyilatkozat megtételének napján, ha a belföldi illetősége az üzletvezetés helyére tekintettel keletkezik, más esetben azon a napon, amelyen az alapítást szabályozó jogszabály szerint létrejön, feltéve, hogy a kisvállalati adó szerinti adóalanyiság választását a társasági szerződése közokiratba foglalásának ellenjegyzésének, az első jognyilatkozat megtételének, illetve az alapítást szabályozó jogszabály szerinti létrejövételének napjától számított 30 napon belül bejelenti az állami adóhatóságnak.”
(Tomcsányi E., p. 13., 2012.)

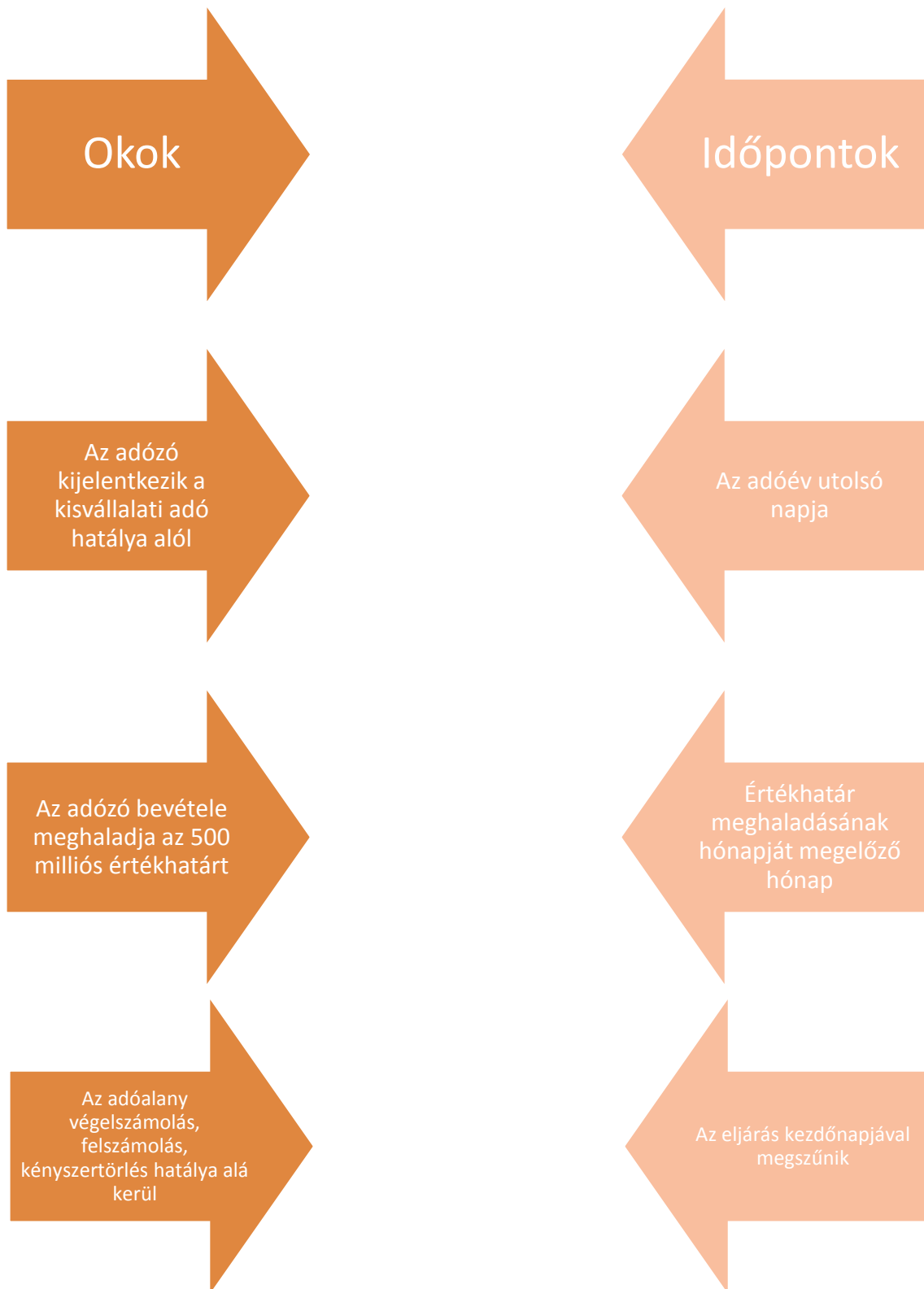
18. ábra KIVA alanyiság keletkezése



Forrás: Saját szerkesztés Tomcsányi E. Főkönyvelők lapja című tájékoztató alapján

Az adó alanyiség megszűnésének okai, és időpontjai

19. ábra A KIVA alanyiség megszűnésének okai és időpontjai



Az adóalany
végelszámolás,
felszámolás,
kényszertörlesztés nélkül
szűnik meg.

Az adóalany
megszűnésével
egyidejűleg

Az adózó átalakul

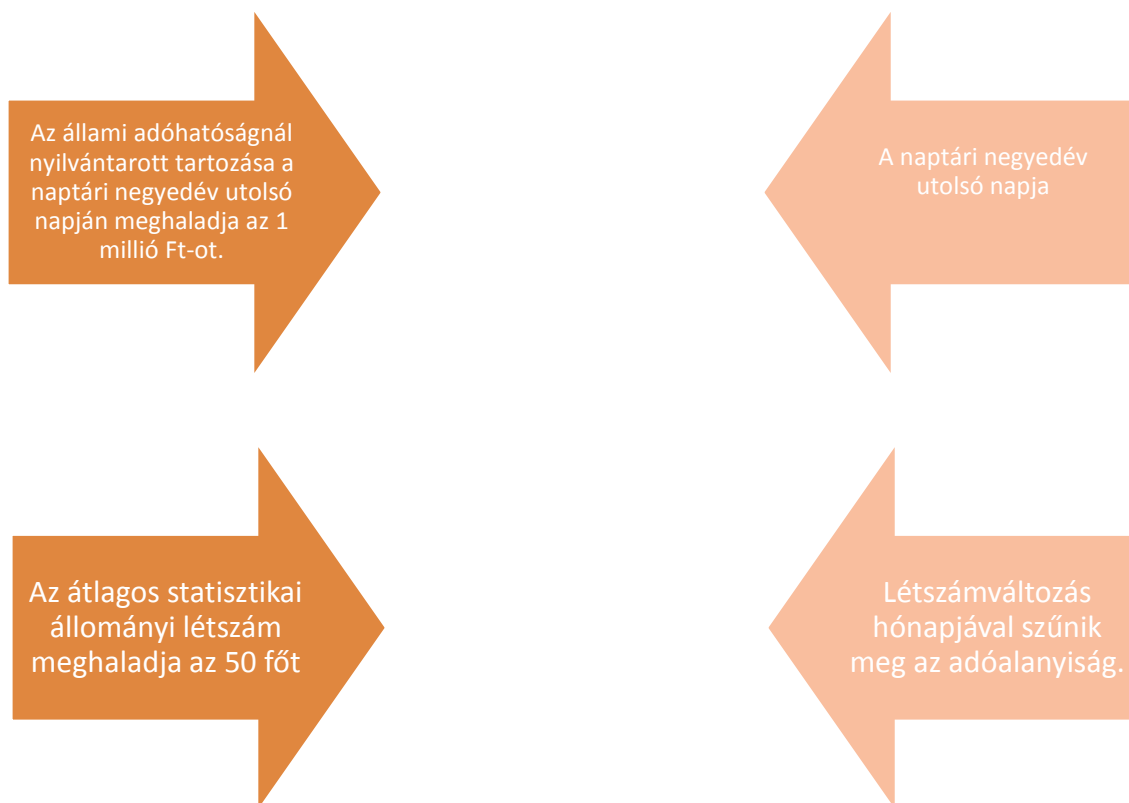
Az átalakulást
megelőző nappal
megszűnik

Számla vagy nyugtaadási
kötelezettség elmulasztása
miatt mulasztási illetve
jövedéki bírságot ró ki rá a
NAV

A határozat jogerőre
emelkedésének napját
megelőző hónap utolsó
napja

Az adózó adószámát
felfüggeszti az állami
adóhatóság

A határozat jogerőre
emelkedésének
hónapját megelőző
hónap utolsó napja

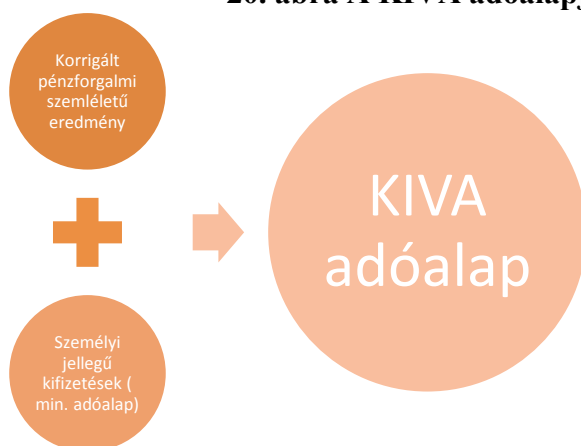


Forrás: Saját szerkesztés NAV 41. Információs füzet alapján

3.6.2. Az adó alapjának megállapítása

„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).” (Katv. 20. § 1. bekezdés)

20. ábra A KIVA adóalapja

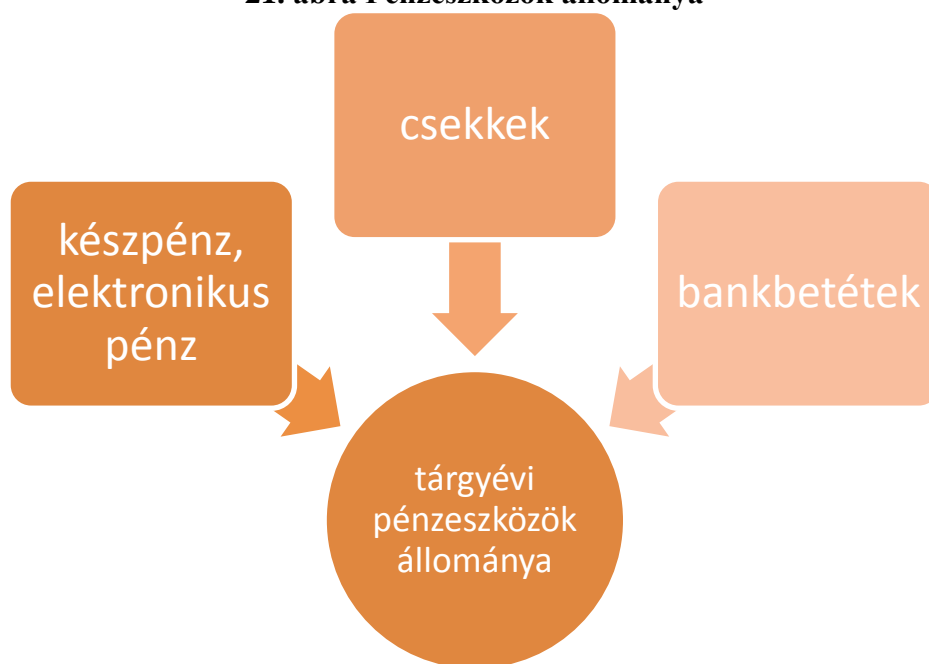


Forrás: Saját szerkesztés a Katv. 20. § 1. bekezdés-e alapján

A pénzforgalmi szemléletű eredményt úgy kapjuk meg, hogy a tárgy évi pénzeszközök (készpénz, elektronikus pénz, csekkek, bankbetétek) összegéből levonjuk a tárgy évet megelőző év pénzeszközeinek összegét, korrigálva a Katv.-ben meghatározott tételekkel.

(NAV 42.Információs füzet, 2013.)

21. ábra Pénzeszközök állománya



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 42. Információs füzet alapján

Azoknál az EVA alanyoknál akik át szeretnének jelentkezni a kisvállalati adó hatálya, alá az első évben az átlépéskor elkészített nyitómérlegben szereplő összeggel kell csökkenteni a tárgy évi pénzeszközök összegét, mivel ők az átlépés előtt csak bevételi nyilvántartást vezettek.

Az ügyvédi irodák esetében az ügyvédi letétként kezelt összeg, nem minősül pénzeszköznek. (NAV 42. Információs füzet, 2013.)

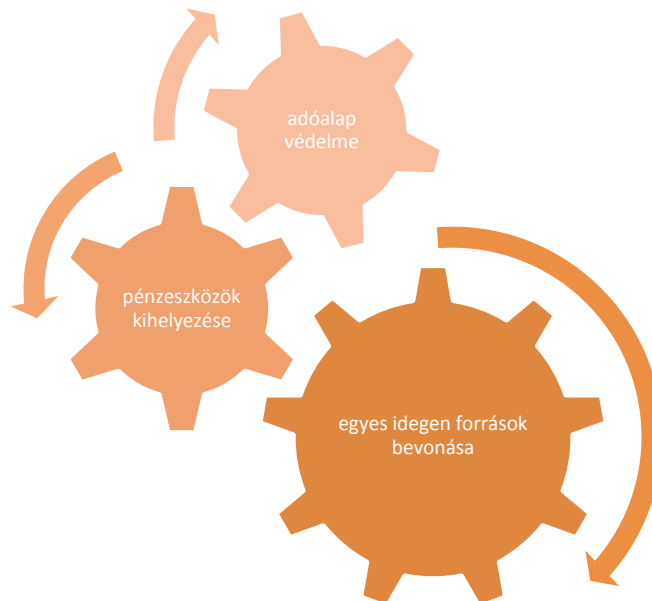
A korrekciós tételek indokai:

- Egyes idegenforrások bevonása ne jelenjen meg a pénzforgalmi eredményben (-)

-A pénzeszközök kihelyezése ne eredményezze a pénzforgalmi eredmény csökkenését (+)

- Az adóalap védelme, azaz az adóalanyiség időszakát megelőzően felmerült, de az adóalanyiség időszakára vonatkozó költségek, ráfordítások összege ne képezze az eredmény részét.(NAV 42. Információs füzet, 2013)

22. ábra A korrekciós tételek indokai



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 42. Információs füzet alapján

Az adó alap másik része a személyi jellegű kifizetések összege, amely egyben a minimum adóalapot is adja.

A személyi jellegű kifizetés egyenlő minden olyan személyi jellegű ráfordítás összegével, amely járulékalapot képez az adóévben. Ezt az összeg csökkenthető a kedvezményezett munkavállalók után érvényesíthető járulékkedvezmény összegével. (NAV 42. Információs füzet, 2013.)

23. ábra Minimum adóalap



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 42. Információs füzet alapján

„A TBJ. 4.§ k) pontja értelmében járulékalapot képező jövedelem:

- az Szja tv. szerint összevont adóalapba tartozó önálló és nem önálló tevékenységből származó bevételből az adóelőleg-alap számításnál figyelembe vett jövedelem,
- a munkavállaló érdekképviselőt ellátó szervezet részére levont (befizetett tagdíj) ,
- a tanulószervezésben meghatározott díj,
- a hivatalos nevelőszülői díj,
- a felszolgálati díj, a vendéglátó üzlet felszolgálójaként a fogyasztótól közvetlenül kapott borraivaló,
- az ösztöndíjas foglalkoztatási jogviszony alapján fizetett ösztöndíj,
- az előzőekben felsorolt jövedelem hiányában a munkaszerződésben meghatározott alaphír, illetőleg ha a munkát nem munkaviszony, hanem munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében végzik, a szerződésben meghatározott díj.”

(NAV 42. Információs füzet, p. 10., 2013.)

Abban az időszakban, amikor a társas vállalkozónak keletkezik járulékfizetési kötelezettsége a tag után, a garantált bérminimum 112, 5%-át kell figyelembe venni. Ha a kifizetett bér ennél magasabb, természetesen az lesz az adóalap.

Ez a 112,5 % arra az esetre is érvényes, ha például a vezető tisztségviselő nem vesz fel járulékalapot képező jövedelmet a társas vállalkozótól.

Arra az időszakra viszont nem kell figyelembe venni ezt az összeget, amikor a társas vállalkozónak nem keletkezik járulékfizetési kötelezettsége, például táppénz illeti meg a tagot.

Valamint nem kell figyelembe venni még a 112,5 %-ot abban az esetben, ha a tag kiegészítő tevékenységet folytatónak minősül és járulékalapot képező jövedelmet vesz fel, mert a nyugdíjjárulék fizetési kötelezettség nem ennek a törvénynek az alapján keletkezik. (NAV 42. Információs füzet, 2013)

Veszteségelhatárolás

A kisvállalati adó esetében is előfordulhat, hogy az adó alapja negatív. Mivel ez csak a pénzforgalmi szemléletű eredménynél lehetséges, így a veszteségelhatárolást ebben az esetben vizsgáljuk.

Ha a korrekciós tételekkel módosított pénzforgalmi szemléletű eredmény negatív akkor azt a következő 10 évben egyenlő részletekben lehet figyelembe venni a pénzforgalmi szemléletű korrigált pozitív eredményből.

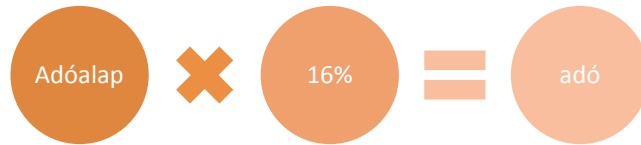
(NAV 42. Információs füzet, 2013)

3.6.3. Az adó mértékének meghatározása és bevallása

A kisvállalati adó megfizetésével, melynek mértéke az adó alapjának 16 %-a, mentesül az adó alanya a 10%-os társasági adó, a 27 %-os szociális hozzájárulási adó, és az 1,5%-os szakképzési hozzájárulás megfizetése és bevallása alól.

(NAV 42. Információs füzet, 2013)

24. ábra Az adó mértéke



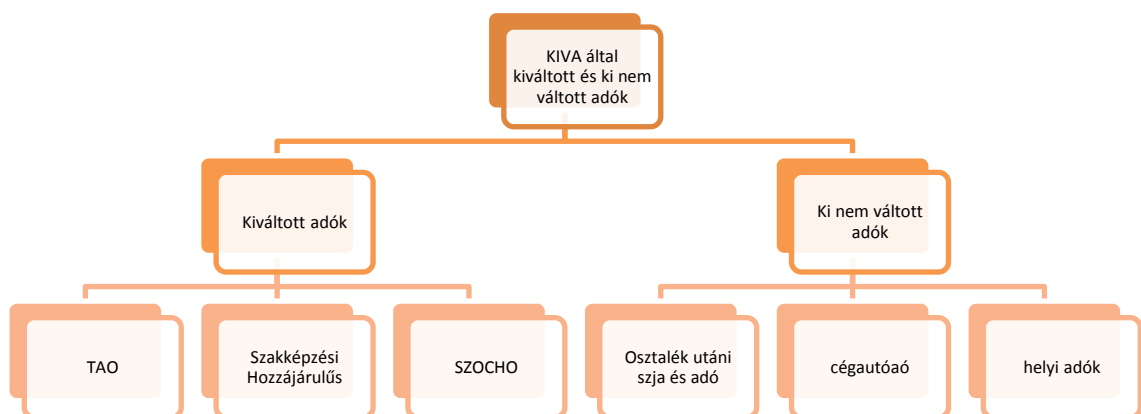
Forrás: Saját szerkesztés a NAV 42. Információs füzet alapján

Azonban továbbra is köteles minden kisvállalati adót választó vállalkozás megfizetni és bevallani, az általános forgalmi adót, a magánszemély tagokat terhelő adó és járulékkötelezettségeket, a helyi adókat és a cégautóadót is. A kisvállalati adót az adózó köteles megállapítani és bevallani a tárgyévet követő május 31-ig, mivel ez az adónem éves elszámolású adó.

A vállalkozás ezt a 13KIVA jelű nyomtatványon teheti meg.

(NAV 42. Információs füzet, 2013)

25. ábra KIVA által kiváltott és ki nem váltott adók



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 42. Információs füzet alapján

3.6.4. Az adóelőleg alapja és megfizetése

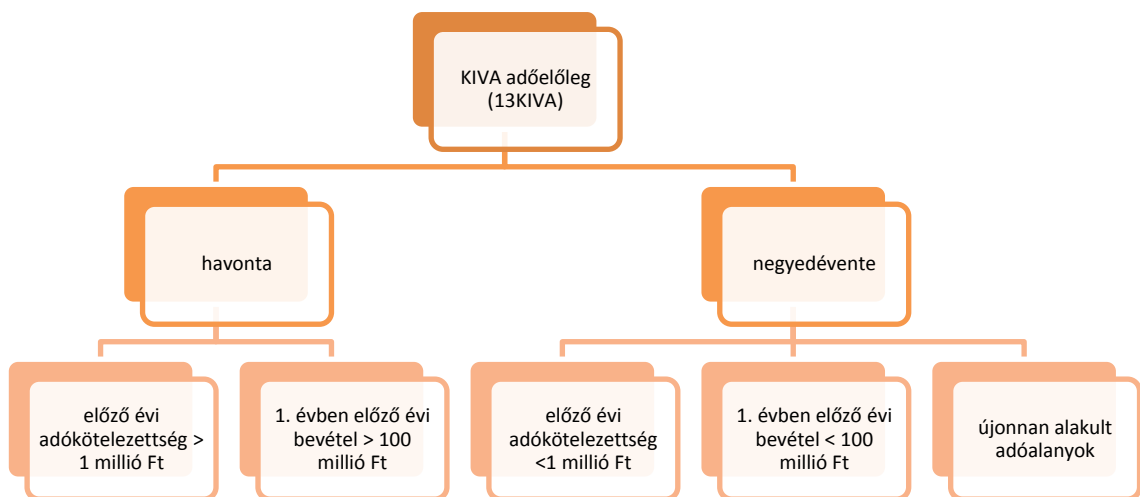
A KIVA választása esetén az adóalany köteles adóelőleget is bevallani és megfizetni. Az, hogy milyen gyakran kell megfizetni ezt az adót, az attól függ, hogy a tárgy évet megelőző évben mekkora volt a kisvállalati adó összege. Ez csak az adóalanyiség első két évében eltérő.

Ha a kisvállalati adó alanyának az adóévet megelőző évben meghaladta az adófizetési kötelezettsége az 1 millió Ft-ot, úgy havonta kell bevallania és megfizetnie az adóelőleget, ellenkező esetben negyedévente. Ezt a tárgyhónapot, illetve tárgynegyedévet követő hónap 20-ig teheti meg a 13KIVA jelzésű nyomtatványon. Az adóalanyiség első évében annak kell havonta előleget fizetni, akinek a bevétele várhatóan meghaladja a 100 millió Ft-ot.

Akinek a várható bevétele kevesebb 100 millió Ft-nál, annak negyedévente kell eleget tennie adóelőleg fizetési kötelezettségének.

Az újonnan alakult adóalanyoknak az adóalanyiség első évében negyedévente kell elkészíteniük az adóelőlegről szóló bevallást és befizetniük az adóelőleget, mivel előző évi bevételük működés hiányában nulla Ft. (NAV 42. Információs füzet, 2013)

26. ábra KIVA adóelőleg



Forrás: Saját szerkesztés a NAV 42. Információs füzet-e alapján

Az adóelőleg alapja az alábbi tételek egyenlege:

- + az adóelőleg megállapítási időszakban a pénzeszközök változása
 - + a Tbj. szerinti járulékalapot képező jövedelmek
 - érvényesíthető kedvezmény a kedvezményezett foglalkoztatott után
 - + az erre az időszakra vonatkozó megfizetett kisvállalati adóelőleg
 - + az ebben a negyedévben/hónapban/ évben kifizetett osztalék
-

= Kisvállalati adóelőleg alapja

(Nav 42. Információs füzet, 2013)

Ha az adózó az adóelőleg megállapításánál már figyelembe veszi az adóalap csökkentő vagy növelő tételeket, tehát a korrekciós tételeket is, úgy ettől a bevallástól kezdve az év összes bevallásában ugyanígy kell eljárnia.

Az adóelőleg összege adóalap 16%-a.

(NAV 42. Információs füzet, 2013.)

3.6.5. Nyilvántartás

A társasági adó alanyainak folyamatos nyilvántartást kell vezetniük minden olyan gazdasági eseményről, amely a vállalkozás működtetése alatt előfordul, és hatással van a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetükre. A nyilvántartásokat a kettős könyvvitel szabályai alapján, a 2000. évi számvitelről szóló C. törvény előírásainak megfelelően kell vezetni. A nyilvántartásokban csak szabályszerűen kiállított bizonylat szerepelhet. A kiállított bizonylatnak tartalmi és formai követelményeknek kell megfelelnie. (www.ugyintezes.magyarorszag.hu)

3.6.6. Helyi adófizetési kötelezettség

A KIVA alanyok, hasonlóan az előzőekben bemutatott adónemeknél, három módszer egyikével számíthatják ki az iparüzési adó összegét.

1. Általános szabály szerint költségnyilvántartás alapján.

2. Egyszerűsített módszer: ha a vállalkozás nettó árbevétele nem haladta meg a 8 millió Ft-ot, akkor a nettó árbevétel 80%-a az adóalap.

3. A KIVA alapjának 20%-át vesszük figyelembe az iparűzési adó alapjaként.

(Böröczkyné V. Zs, 2013.)

3.6.7. Kinek ajánlhatjuk a kisvállalati adót?

Azoknak a társas vállalkozásoknak éri meg a kisvállalati adó hatálya alá belépni, akiknél a költségen belül van bérköltség, és nincs vagy kevés az ezek után járó kedvezmény. Azoknak a vállalkozásoknak érdemes továbbá ezt az adónemet választani, akiknél a bevételek és a költségek alapvetően kiegyenlítik egymást, vagyis a pénzeszközök állománya nem nő (jelentősen). További előny, hogy a realizált bevétel képezi a pénzforgalmi szemléletű eredmény vonatkozásában az adó alapját, tehát ha a vevő késve fizet, a még nem realizált bevétel nem képezi részét az adó alapjának.

4. A költségvetés bevételeinek alakulása a kisvállalkozások által befizetett adókból

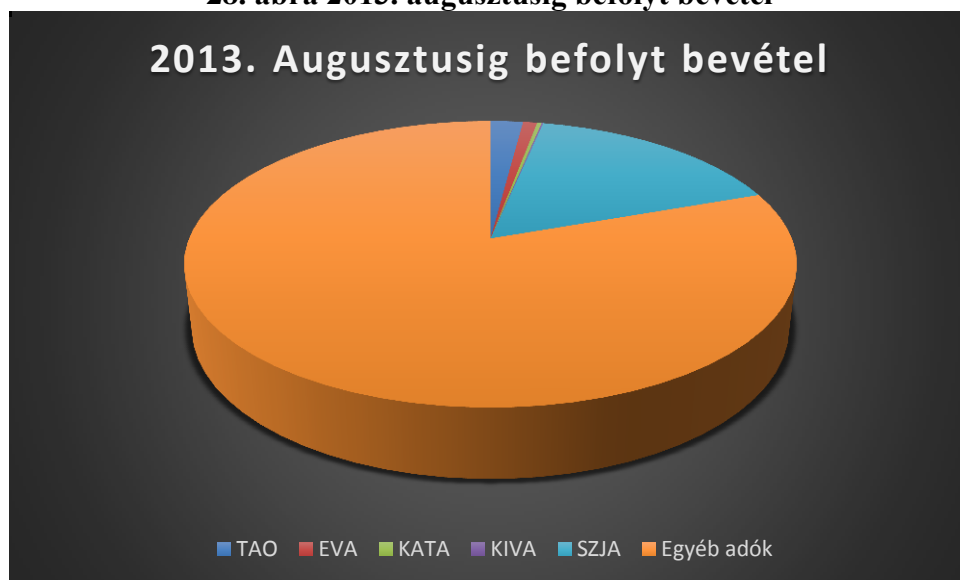
A kisvállalkozások választható adóiból származó összegek jelentős részét teszik ki a központi költségvetés bevételeinek. 2013-ban azonban minden általuk választható adónem esetében augusztusig a vártnál kevesebb bevétel folyt be. Ennek oka lehet, hogy a KATÁT és KIVÁT választók száma is jóval kevesebb lett, mint amennyit vártak a törvényalkotók.

27. ábra 2013. Költségvetési bevétel irányzat



Forrás: Saját szerkesztés a NGM adatai alapján

28. ábra 2013. augusztusig befolyt bevétel



Forrás: Saját szerkesztés a NGM adatai alapján

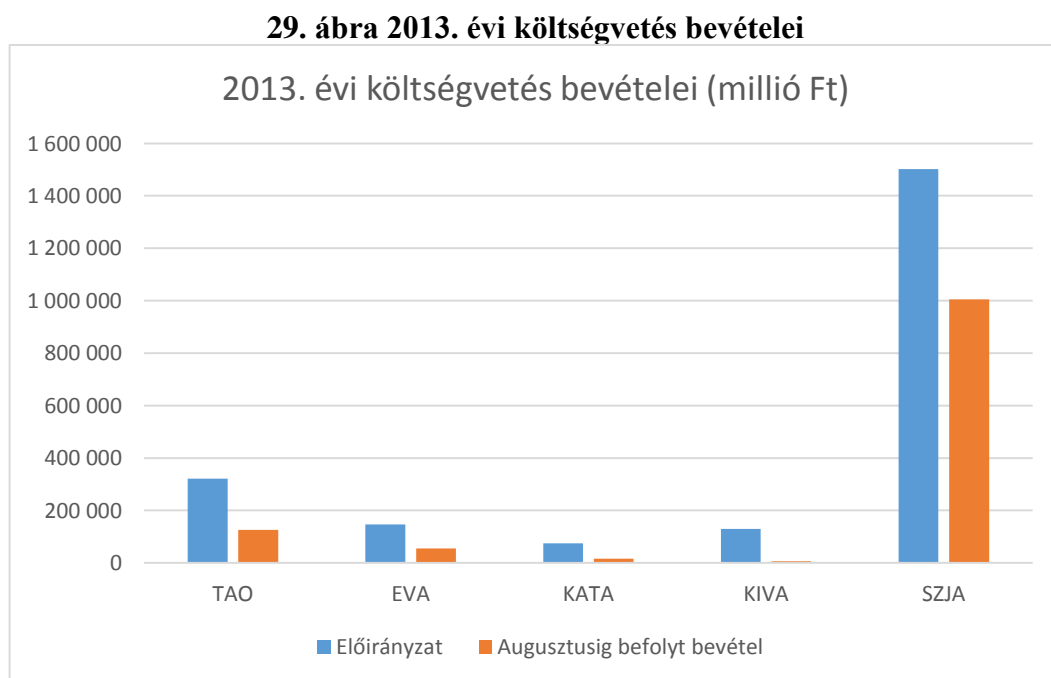
A Nemzetgazdasági Minisztérium január 17-i adatai szerint a KATÁT 51.000-en választották a tervezett 500.000 adózó helyett. A KIVA hatálya alá pedig mindösszesen 10.000-en léptek át január 17-ig.

2013 augusztusáig a TAO pénzforgalmi teljesülése 39,1 % volt, az SZJA-é 66,9%-os az EVA-é pedig 50,8 %-os volt a KSH adatai szerint.

Amint említettem sokkal kevesebben választották a KATÁT és a KIVÁT és ez a várt összeg teljesülésén is látszik.

A KATA eddig a tervezett összeg 22,6%-át hozta, míg a KIVA csak a 4,9%-ot teljesítette.

Ezt a következő diagram is ábrázolja millió Ft-ban bemutatva:



Forrás: Saját szerkesztés a NGM adatai alapján

5. Adózási formák összehasonlítása a gyakorlatban

5.1. Egyéni vállalkozó

Az elméleti részletezés után példák segítségével mutatom be, hogy a gyakorlatban hogyan érvényesülnek a közterhek hatásai különböző feltételek mellett a vállalkozás nettó jövedelmére.

Példa:

1. Egy főállású taxis egyéni vállalkozó adóévi adatai a következőképpen alakultak 2013-ban.

Az éves bevétele: 5.350.000 Ft volt, az éves költsége a vállalkozói kivét és a közterhek nélkül: 1.605.000 Ft, a vállalkozói kivét: 12 hónap * 114.000 Ft (garantált bérminimum) volt.

A kiinduló példát ezután módosítottam, és további három esetben hasonlítottam össze a választható adózási formákat.

Az első esetben 30%-os költséghányaddal, a második esetben 60%-os költséghányaddal, a harmadik és a negyedik esetben 6 millió Ft fölötti árbevétel figyelembe vételével 30%-os és 60%-os költséghányaddal kalkuláltam a vállalkozás közterheit és nettó jövedelmét.

30. táblázat Az egyéni vállalkozók által választható adózási lehetőségek vizsgálatának eredményei

1. eset 30%-os költséghányad

	Szja	Átalányadózás	KATA	EVA
Bevétel	5 350 000	5 350 000	5 350 000	6 794 500
Költség	1 605 000	1 605 000	1 605 000	1 605 000
Fizetendő adó	798 868	171 200	600 000	2 513 965
Fizetendő járulékok	1 026 252	726 750	0	726 750
Fizetendő közteher	1 825 120	897 950	600 000	3 240 715
Nettó jövedelem	1 919 880	2 847 050	3 145 000	1 948 785

2. eset 60 %-os költséghányad

	Szja	Átalányadózás	KATA	EVA
Bevétel	5 350 000	5 350 000	5 350 000	6 794 500
Költség	3 210 000	3 210 000	3 210 000	3 210 000
Fizetendő adó	407 248	171 200	600 000	2 513 965
Fizetendő járulékok	824 022	726 750	0	726 750
Fizetendő közteher	1 231 270	897 950	600 000	3 240 715
Nettó jövedelem	908 730	1 242 050	1 540 000	343 785

3. eset 6 millió Ft fölötti árbevétel esetén 30%-os költséghányaddal

	Szja	Átalányadózás	KATA	EVA
Bevétel	8 210 000	8 210 000	8 210 000	10 426 700
Költség	2 463 000	2 463 000	2 463 000	2 463 000
Fizetendő adó	1 287 356	262 720	1 484 000	3 857 879
Fizetendő járulékok	1 278 504	726 750	0	726 750
Fizetendő közteher	2 565 860	989 470	1 484 000	4 584 629
Nettó jövedelem	3 181 140	4 757 530	4 263 000	3 379 071

4. esetben 6 millió Ft fölötti árbevétel esetén 60%-os költséghányaddal

	Szja	Átalányadózás	KATA	EVA
Bevétel	8 210 000	8 210 000	8 210 000	10 426 700
Költség	4 926 000	4 926 000	4 926 000	4 926 000
Fizetendő adó	686 384	262 720	1 484 000	3 857 879
Fizetendő járulékok	968 166	726 750	0	726 750
Fizetendő közteher	1 654 550	989 470	1 484 000	4 584 629
Nettó jövedelem	1 629 450	2 294 530	1 800 000	916 071

Forrás: Saját számítás

31. táblázat Az eredmények részletes számításának bemutatása

Vállalkozói személyi jövedelem adó					
			6 millió Ft fölött és 30%	6 millió Ft fölött és 60%	
	30%	60%			
1. Éves Bevétel	5 350 000	5 350 000	8 210 000	8 210 000	
2. Egyéb költség	1 605 000	3 210 000	2 463 000	4 926 000	
3. Vállalkozói kivét	1 368 000	1 368 000	1 368 000	1 368 000	(12*114000)
4. Vállalkozói adóalap	2 377 000	772 000	4 379 000	1 916 000	(1.-2.-3.)
5. Vállalkozói adó	237 700	77 200	437 900	191 600	(4.*0,1)
6. Adózás utáni jövedelem	2 139 300	694 800	3 941 100	1 724 400	(4.-5.)
7. Vállalkozási osztalékalap	2 139 300	694 800	3 941 100	1 724 400	(6.)
8. Osztalékalap utáni adó	342 288	111 168	630 576	275 904	(7.*0,16)
9. Osztalékalapot terhelő EHO	299 502	97 272	551 754	241 416	(7.*0,14)
10. Vállalkozói kivét	1 368 000	1 368 000	1 368 000	1 368 000	(12*114000)
11. Családi adókedvezmény	0	0	0	0	
12. Adóalap	1 368 000	1 368 000	1 368 000	1 368 000	(10.-11.)
13. Szja	218 880	218 880	218 880	218 880	(12*0,16)
14. Nyugdíjjárulék	136 800	136 800	136 800	136 800	(10.*0,1)
15. Egészségbiztosítási és mep	174 420	174 420	174 420	174 420	(10.*1,5*0,085)
16. Szochó	415 530	415 530	415 530	415 530	(10.*1,125*0,27)
17. Vállalkozásból sz. nettó j.	1 919 880	908 730	3 181 140	1 629 450	(1.-2.-5.-8.-9.-13.-14.-15.-16.)

Átalányadózás					
			6 millió Ft fölött és 30%	6 millió Ft fölött és 60%	
	30%	60%			
1. Éves bevétel	5 350 000	5 350 000	8 210 000	8 210 000	
2. Elszámolható költség	4 280 000	4 280 000	6 568 000	6 568 000	(1.*0,8)
3. Megállapított jövedelem	1 070 000	1 070 000	1 642 000	1 642 000	(1.-2.)
4. Családi kedvezmény	0	0	0	0	
5. Megállapított jövedelem adó alap	1 070 000	1 070 000	1 642 000	1 642 000	(3.-4.)
6. Szja	171 200	171 200	262 720	262 720	(5.*0,16)
7. Járulékalap	1 368 000	1 368 000	1 368 000	1 368 000	(114000*12)
8. Nyugdíjjárulék	136 800	136 800	136 800	136 800	(7.*0,1)
9. Egészségbiztosítási és MEP	174 420	174 420	174 420	174 420	(7.*1,5*0,085)
10.Szochó	415 530	415 530	415 530	415 530	(7.*1,125*0,27)
11. Váll. Származó nettó jöv.	2 847 050	1 242 050	4 757 530	2 294 530	(1.-kltsg-6.-8.-9.-10.)

KATA					
	30%	60%	6 millió Ft fölött és 30%	6 millió Ft fölött és 60%	
1. Éves KATA	600 000	600 000	1 484 000	1 484 000	(12*50000)+ 6 millió fölötti rész 40%-a
2. Éves bevétel	5 350 000	5 350 000	8 210 000	8 210 000	
3. Egyéb költség	1 605 000	3 210 000	2 463 000	4 926 000	
4. Bevétel- Költség különbözet	3 745 000	2 140 000	5 747 000	3 284 000	(2.-3.)
5. Vállalkozásból származó nettó jöv.	3 145 000	1 540 000	4 263 000	1 800 000	(4.-1.)

EVA					
	30%	60%	6 millió Ft fölött és 30%	6 millió Ft fölött és 60%	
1. EVA bevétel	6 794 500	6 794 500	10 426 700	10 426 700	(Bevétel*1,27)
2. EVA	2 513 965	2 513 965	3 857 879	3 857 879	(1.*0,37)
3. Éves egyéb költség	1 605 000	3 210 000	2 463 000	4 926 000	
4. Nyugdíjjárulék	136 800	136 800	136 800	136 800	(114000*0,1)
5. Egészségbizt. És MEP	174 420	174 420	174 420	174 420	(114000*1,5*0,085)
6.Szocho	415 530	415 530	415 530	415 530	(114000*1,125*0,27)
7. Váll-ból sz. nettó jöv.	1 948 785	343 785	3 379 071	916 071	(1.-2.-3.-4.-5.-6.)

Forrás: Saját számítás

Az első két esetben, vagyis 6 millió Ft alatti árbevétel esetén, költséghányadtól függetlenül, a KATA a legkedvezőbb választás, mivel ekkor a legkisebb a vállalkozó által fizetendő közteher nagysága, és a legnagyobb a megmaradt nettó jövedelem is. Viszont 6 millió Ft fölötti árbevétel esetén már kedvezőbb, ha az átalányadózás választását preferáljuk. Mind a két esetben közel ötszáz ezer Ft-os eltérés mutatkozik.

6 millió Ft alatti árbevétel esetén az első esetben a nettó árbevételek esetén 3% különbség az eltérés az átalányadó és a KATA között a KATA javára, a második esetben pedig 9%-al kedvezőbb a KATA választása.

Hat millió Ft feletti árbevétel esetén, a látható különbségek mellett még azért kell megfontolni a KATA választását, mert ha az árbevétel eléri, ezt az értékhatárt még nehezíti a helyzetét a vállalkozónak az is, hogy ha addig Áfa mentességet választott, kötelező belépni az Áfa körbe, ami további adminisztrációs terheket ró a vállalkozóra.

5.2. Gazdasági társaság

A gazdasági társaságok választható adózási formáit is összehasonlítottam a következő példa segítségével:

2. Példa: Egy Kft 15.000.000 Ft bevételt ért el, 6.000.000 Ft költség mellett. A társaság egy egy személyes Kft, amelyben az ügyvezető 2000.000 Ft bért vesz fel.

A pénzforgalmi eredmény része a bevétel mínusz az anyagköltség, bérköltség. Az értékcsökkenési leírás és az iparüzési adó nem része ennek az eredménynek.

A feladatot megoldottam 40% és 70%-os költséghányaddal is.

32.ábra. A társaság által választható adózási lehetőségek vizsgálatának eredményei

40%-os költséghányad, 15 millió Ft-os bevétel esetén

Megnevezés	EVA	TAO	KIVA
Bevétel	19 050 000	15 000 000	15 000 000
Bérköltség	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Szociális hozzájárulási adó	540 000	540 000	0
Szakképzési hozzájárulás	30 000	30 000	0
Anyagjellegű költségek	3 900 000	3 900 000	3 900 000
Écs leírás és egyéb költségek	100 000	100 000	100 000
IPA	190 500	222 000	222 000
Adózás előtti eredmény	12 319 500	8 208 000	9 100 000
Adóalapok	19 050 000	8 208 000	11 100 000
Fizetendő adó	7 048 500	820 800	1 776 000
Osztalékadó		1 181 952	1 491 840
EHO		310 000	310 000
Adózott jövedelem	4 663 000	5 895 248	5 522 160
Felvett nettó bér	1 630 000	1 310 000	1 310 000
Összes nettó jövedelem	6 293 000	7 205 248	6 832 160

70%-os költséghányad, 15 millió Ft-os bevétel

Megnevezés	EVA	TAO	KIVA
Bevétel	19 050 000	15 000 000	15 000 000
Béreköltség	2 400 000	2 400 000	2 400 000
Szociális hozzájárulási adó	648 000	648 000	0
Szakképzési hozzájárulás	36 000	36 000	0
Anyagjellegű költségek	8 000 000	8 000 000	8 000 000
Écs leírás és egyéb költségek	100 000	100 000	100 000
IPA	190 500	140 000	140 000
Adózás előtti eredmény	7 675 500	5 214 272	7 000 000
Adóalapok	19 050 000	5 214 272	9 400 000
Fizetendő adó	7 048 500	521 427	1 504 000
Osztalékadó		750 855	796 558
EHO		275 000	1 263 360
Adózott jövedelem	536 000	3 666 990	5 836 082
Felvett nettó bér	1 956 000	1 572 000	1 572 000
Összes nettó jövedelem	2 573 500	5 238 990	7 408 082

Forrás: Saját számítás

Láthatjuk, hogy a második táblázatban bemutatottak szerint, ha magasabb a béreköltség, illetve nem halmoz fel jelentős pénzeszközöket a vállalkozás, akkor kedvezőbb a KIVA választása. Az első esetben alacsonyabb a béreköltség, valamint a pénzeszközök összege is magasabb. Így az adóalap is jóval magasabb értéket mutat, mint a második esetben.

Mivel a kisvállalati adót választó vállalkozás a számviteli törvény hatálya alatt áll, így kötelező beszámolót készítenie. Választhat, hogy éves, egyszerűsített éves vagy mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámolót készít-e.

Véleményem szerint érdemes a KIVA alanyoknak figyelembe venniük a mikrogazdálkodói egyszerűsített éves beszámoló nyújtotta előnyöket.

Ebben az esetben nem kell a beszámoló mellékleteként sem kiegészítő mellékletet, sem üzleti jelentést készítenie a vállalkozásnak. Nem kell továbbá számviteli politikát és az ehhez tartozó szabályzatokat sem összeállítani. (www.adokultura.hu)

6. Összefoglalás

Szakedolgozatomban a 2013-ban megjelent kisvállalkozások által választható új adózási formákat kívántam részletesen megvizsgálni.

Ahhoz, hogy az adóterhelésbeli (közteherbeli) különbség a többi kisvállalkozás által választható adónem és a kisadózók tételes adója, valamint a kisvállalati adó között még jobban érzékelhető legyen, bemutattam a vállalkozások által korábban is rendelkezésre álló további adózási lehetőséget is.

Ezek legfontosabb jellemzőit az alábbiakban röviden összefoglalom.

A vállalkozói személyi jövedelemadót, az átalányadót, a társasági adót, az egyszerűsített vállalkozói adót és a 2013-tól választható új adófajtákat a kisadózók tételes adóját és a kisvállalati adók szabályozását részleteztem.

A vállalkozói személyi jövedelemadót és az átalányadót csak az egyéni vállalkozók választhatják. A kisadózók tételes adójának hatálya alá az egyéni vállalkozók, az egyéni cégek, a betéti társaságok és a közkereseti társaságok (magánszemély tag esetén) jelentkezhetnek be. Az egyszerűsített vállalkozó adó hatálya alá ugyanazok jelentkezhetnek be, mint a KATA hatálya alá kiegészülve a korlátolt felelősségű társaságokkal. A kisvállalati adót és a társasági adót pedig zártkörű részvénytársaságok, egyéni cégek, korlátolt felelősségű társaságok, betéti társaságok és közkereseti társaságok választhatják.

Különböző feltételek mellett lehet választani a fentiekben felsorolt adókat. A feltételeket az árbevétel, a létszám és a mérlegfőösszeg határozza meg, de ezek a paraméterek nem minden adófajtánál relevánsak.

Az árbevétel 15 millió Ft-os határa a személyi jövedelemadó esetében az átalányadózás választásakor (100 millió Ft az kiskereskedelmi tevékenység esetében) fontos szempont, és fontos, hogy 500 millió Ft árbevétel alatt választható a KIVA.

Az EVA és a KATA esete speciális az árbevétel szempontjából, mert a KATÁ-nál, ha az árbevétel eléri a 6 millió Ft-ot, úgy a 6 millió Ft-ot meghaladó rész után 40%-os adót köteles fizetni. Az EVÁ-nál pedig a 30 millió Ft fölötti rész után 50%-os adó megfizetésére kötelezettek az adót választók.

Létszám kritérium a KIVA esetében van csak. Maximum 25 fős állományi létszám esetén lehet bejelentkezni az adó hatálya alá.

Fontos szempont a választási lehetőségek mérlegelésénél az is, hogy az adott adózási megoldások milyen adókat és járulékokat váltanak ki.

Az ÁFÁ-t csak az EVA váltja ki, ugyanakkor az ÁFA az EVA alapjának része, míg a többi adózási megoldásnál nem képezi az adó alapját. A vállalkozói SZJA-t, a vállalkozói osztalékadót, és a társasági adót, a KATA, a KIVA és az EVA is kiváltja. A szociális hozzájárulási adót és a szakképzési hozzájárulást a KIVA és a KATA váltja ki.

Kiváltja az EHO-t és az SZJA-t a KATA és az EVA. Az egyéni járulékokat pedig csak a KATA váltja ki.

Az adóalapok és mértékek a következő képpen alakulnak.

A KATA esetében a főállású kisadózók után havonta 50 ezer Ft adót, a nem főállású kisadózók pedig 25 ezer Ft adót kell fizetni. 6 millió Ft fölötti árbevétel esetén pedig 40%-os adó fizetési kötelezettség keletkezik az azt meghaladó bevétel után.

Az EVA adóalany az összes bevételét módosítja a korrekciós tételekkel és ennek veszi a 37%-át. 30 millió Ft fölötti árbevétel esetén, az értékhatár és az adóalap különbözete után 50%-os plusz adót fizet.

A KIVA alanynak meg kell állapítani a pénzeszközök állományának változását, majd ezt módosítani kell korrekciós tételekkel, és növelnie kell ezt az összeget a személyi jellegű ráfordításokkal, ami egyben a minimum adóalap is. Az adó mértéke 16%.

Fontos szót ejteni még a kapcsolódó adminisztrációs feladatokról, amelynek egyszerűsége szintén fontos választási szempont lehet az adózási módok között. A KATA alanyok bevételi nyilvántartást vezetnek, a KIVA alanyok pedig a számviteli törvény hatálya alá taroznak. Míg az EVA alanyok egy része bevételi nyilvántartást vezet, másik része (a jogi személyiség nélküli társaságok) választhatnak a bevételi nyilvántartás és a kettős könyvvezetés lehetősége közül.

Az EVA és a KIVA adóalanyok esetében bevallást kell készíteni éves szinten. A KATA alanyok ez alól 6 millió Ft alatti árbevétel esetén mentesülnek.

A KATÁ-soknak a törvényben foglaltak szerint két új kötelezettségük van, az egyik az adatszolgáltatási kötelezettség, ami abban az esetben keletkezik, ha egy adóalanytól 1

millió Ft-ot vagy azt meghaladó összegű bevételt szereznek. A másik kötelezettségük pedig, hogy nyilatkozniuk kell évente a bevétel összegéről.

A KATA és a KIVA évközben is választható, míg az EVA csak év végén.

Az EVA és a KIVA esetén kell adóelőleg fizetni, míg a KATA esetében nem. Az EVA esetében feltöltési kötelezettség is van december 20-ig, a KIVÁ-nál ilyen nincs.

Végül összegzem, hogy kinek ajánlanám a KATA-t, az EVÁ-t, és a KIVÁ-t.

A KATA azoknak az egyéni vállalkozóknak megfelelő választás, akinél kevés a költség, az éves árbevétel 6 millió Ft alatt marad.

Az EVA hatálya alá azoknak érdemes bejelentkezni, akiknél kevés a költség és az éves árbevétel 30 millió Ft alatt van.

A KIVA pedig azoknak az adóalanyoknak éri meg, akiknél magas a bérköltség, nem halmoznak fel jelentős pénzeszközöket és nem fizet osztalékot a vállalkozás.

Egyebekben adott helyzetben és feltételek mentén javasolt az összehasonlító számítások elvégzése, melynek során javasolom, hogy ne csak az adott adózási módhoz kapcsolódó adóterhet számszerűsítsük, hanem a közterhek egészét, mely az adón kívül a fizetendő járulékokat, szociális hozzájárulási adót stb. is magába kell, hogy foglalja. Ugyanis az egyes adózási módok választása esetén különbözhetnek a járulékfizetési szabályok, így egy esetleges kisebb mértékű adófizetésből adódó előnyt ellensúlyozhat, vagy éppen meghaladhat a járulékok, szociális hozzájárulási adóból keletkező többletfizetési kötelezettség.

Szakdolgozatom további részében összehasonlítottam és számszerűsítettem egy egyéni vállalkozó és egy gazdasági társaság példáján keresztül a választható adózási megoldások során fizetendő közterheket és a keletkező nettó jövedelmet.

A számítások is igazolták az elméleti részben leírtakat, mi szerint a KATÁ-t kevés költség és 6 millió Ft alatti árbevétel esetén érdemes választani, valamint, hogy a KIVA hatálya alá azoknak a vállalkozásoknak érdemes bejelentkezni, akiknél magas a bérköltség és nem jelentős a pénzeszköz állomány.

Szakdolgozatomban bizonyítom, és megerősítem, hogy mind a KATA, mind a KIVA választása, különböző feltételek mellett, számos esetben jelentős előnnyel járhat a többi adózási megoldással szemben. Ennek ellenére a 2013-ban bevezetésre kerülő új

lehetőségek nem váltották be a törvényalkotók hozzáfűzött reményeit, hiszen a várt vagy előre jelzett átjelentkezéseknek tört része történt csak meg.

Véleményem szerint érdemes lehet preferálni ezeket az adónemeket az ügyfelek adótanácsadása során történő tájékoztatásakor.

Irodalomjegyzék

1. 2012. évi CXLVII. törvény a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról (a 2013. 12.26-án hatályos állapot szerint)
2. 5percado.hu (2013) Forrás: <http://www.5percado.hu/egyeb-adok?cim=drkovacs-attila:-helyi-iparuzesi-ado-valtozasok-i---2013&id=228>
3. Adokultura.hu (2013.) Forrás: <http://adokultura.hu/2013/12/18/figyeljen-konyveloirodajara-koltseget-es-energiat-sporolhat/>
4. Adóoldal.hu(2013) Forrás: / <http://www.adoldal.hu/hirlevel/Kinek-eri-meg-az-EVA-2013-ban/> 2013.10.28-as letöltés
5. Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna (2013): Kisvállalati adómegetkarítás abc-je. Adónavigátor tanácsadó Kft, Budapest
ISBN:978 96308 6128 1
6. Burján Ákos - Sztanó Imréné (2012.): Adótani alapok. Saldo kiadó, Budapest.
ISBN: 978-963-638-417-3
7. Handa Lászlóné (2008) Megvalósítható-e a társasági adók harmonizációja?
Forrás: http://kgk.uni-obuda.hu/system/files/26a_HandaLaszlone.pdf
Letöltés ideje: 2013.12.07.
8. NAV 3. Információs füzet (2013) - A személyi jövedelemadó törvény hatálya alá tartozó egyéni vállalkozók jövedelmének meghatározására és járulékfizetésére vonatkozó alapvető szabályok
9. NAV 41. Információs füzet (2013) - A társasági adózás alapvető szabályai 2013
10. NAV 42. Információs füzet (2013)- Kisvállalati adó (KIVA)
11. NAV 5. Információs füzet (2013) - Az egyszerűsített vállalkozói adó 2013. évi legfontosabb szabályai
12. NAV 61. Információs füzet (2013)- A kisadózó vállalkozások tételes adójának (a kata) szabályai
13. Netjogtar.hu(2013) Forrás:
<http://net.jogtar.hu/jr/gen/getdoc2.cgi?dbnum=1&docid=A0000100.TV&cel=P%2812-13%29 - xcel>
14. Pénziskola.hu (2010) Az adók fogalma és fajtái
Forrás:<http://www.penziskola.hu/konyv/az-en-penzem/iii-akik-gazdalkodnak-%E2%80%93-szereplok-gazdasagban/az-allam/14-az-allam-penztarcaja/3-az-adok-fogalma-es-fajtai>
Letöltés: 2013.12.06.
15. Tbinfo.hu (2013), Forrás: <http://www.tbinfo.hu/adok-jarulekok/tarsas-vallalkozasok-tarsas-vallalkozok-jarulekfizetese>
16. Tomcsányi Erzsébet (2012): Főkönyvelők lapja Számviteli és adózási tájékoztató KATA, KIVA a 2012. december 31-éig kihirdetett módosításokkal. Vállalkozásbarát Könyvelő, Oktató és Szolgáltató Betéti társaság
17. Ugyintezes.magyarorszag.hu(2013)Forrás:https://ugyintezes.magyarorszag.hu/ugyintezes/410009/Vallalkozasi_kotelezettsegek20091202.html



SZERZŐI NYILATKOZAT

Alulírott, Kordik Gabriella 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 diplomaszerzés során.

Zalaegerszeg, 20.....

hallgató aláírása

A szakdolgozat részletes vázlata:

1. Bevezetés
2. Irodalmi áttekintés
- 2.1. A mai magyar adórendszer
- 2.2. Adóharmonizáció az Európai Unióban a közvetlen adók terén
3. A kisadózó vállalkozások választható adózási formáinak bemutatása
- 3.1. A vállalkozói jövedelem adóztatása a személyi jövedelem adó alapján
- 3.1.1. A személyi jövedelemadó szerinti jövedelemcsoportok
- 3.1.2. A vállalkozói személyi jövedelemadóztatás módszere
- 3.1.3. Nyilvántartás, bizonylatolás
- 3.1.4. Járulékfizetés
- 3.1.5. Helyi iparűzési kötelezettség
- 3.2. Az átalányadóztatás legfontosabb szabályai
- 3.2.1. Ki választhatja az átalányadóztatást
- 3.2.2. A jövedelem számítása és az adó mértéke
- 3.2.3. Nyilvántartás vezetés
- 3.2.4. Járulékfizetési kötelezettség az átalányadóztatás esetében
- 3.2.5. Helyi iparűzési adókötelezettség
- 3.3. A társasági adóztatás
- 3.3.1. A társasági adó alanya
- 3.3.2. Az adó alapja
- 3.3.3. Az adó megállapítása, bevallása, megfizetése
- 3.3.4. Nyilvántartás, bizonylatolás
- 3.3.5. A társasági adóalany járulékfizetési kötelezettsége
- 3.3.6. Helyi adófizetési kötelezettség
- 3.4. Az egyszerűsített vállalkozói adó
- 3.4.1. Ki lehet az adó alanya és mik a feltételei az EVA választásának
- 3.4.2. Az egyszerűsített vállalkozói adó alapja, mértéke, bevallása, megfizetése
- 3.4.3. Bizonylatolás, nyilvántartási kötelezettség
- 3.4.4. Az EVA alanyok járulékfizetési kötelezettsége
- 3.4.5. Az EVA alanyok helyi adófizetési kötelezettsége
- 3.4.6. Milyen adónemeket vált ki az EVA?
- 3.4.7. Kinek éri meg EVA adóalannak lenni?
- 3.5. A kisadózó vállalkozások tételes adójának bemutatása
- 3.5.1. Kik lehetnek a tételes adó alanyai
- 3.5.2. Az adó mértéke
- 3.5.3. Nyilatkozattétel, adatszolgáltatás
- 3.5.4. Bizonylatolás, nyilvántartási kötelezettség
- 3.5.5. Osztalékutáni adót kiváltó adó megállapítása
- 3.5.6. Helyi adófizetési kötelezettség
- 3.5.7. A tételes adóval teljesített közterhek és a kisadózó jövedelem
- 3.5.8. Kinek ajánlható a kisadózók tételes adója?

- 3.6. A kisvállalati adó bemutatása
 - 3.6.1. A kisvállalati adó alanya és az adóalanyiség kezdete
 - 3.6.2. Az adó alapjának megállapítása
 - 3.6.3. Az adó mértékének meghatározása és bevallása
 - 3.6.4. Az adóelőleg alapja és megfizetése
 - 3.6.5. Nyilvántartás
 - 3.6.6. Helyi adófizetési kötelezettség
 - 3.6.7. Kinek ajánlhatjuk a kisvállalati adót?
- 4. A költségvetés bevételeinek alakulása a kisvállalatok által befizetett adókból
- 5. Adózási formák összehasonlítása a gyakorlatban
 - 5.1. Egyéni vállalkozó
 - 5.2. Gazdasági társaság
- 6. Összefoglalás



ÖSSZEFOGLALÁS

A kisvállalkozások új adózási formáinak vizsgálata
szakdolgozat címe

Kordik Gabriella
Nappali tagozat, pénzügy-számvitel, számvitel
Hallgató neve
tagozat/csoport/szak/szakirány

Szakdolgozatomban a 2013-as évben megjelent, a kisvállalkozások által választható új adózási formák sajátosságait, az adózók számára nyújtott lehetőségeit, előnyeit, esetleges hátrányait vizsgáltam.

Kíváncsi voltam arra, hogy a KATA és a KIVA megvalósítja-e azt a jogalkotói szándékot miszerint csökkenteni a kisvállalkozások adminisztrációs terheit, egyszerűsíti adóztatásukat és ezzel elősegíti gazdálkodásuk, és a gazdaság, kifehérítését.

Vizsgálatomhoz az összehasonlítás eszközeit alkalmaztam a kisadózók tételes adója (KATA) és a kisvállalati adó (KIVA) sajátosságainak bemutatására a többi, a vállalkozások számára jelenleg alternatívát jelentő, adózási lehetőségekkel szemben.

Szakedolgozatomban részletesen bemutatom az új adózási formák feltételrendszerét, és ezen keresztül azon vállalkozások körét, akiknek közvetlen, és komparatív, előnyöket jelent, jelenthet alkalmazásuk.

A bizonyításhoz egy egyéni vállalkozó és egy gazdasági társaság adatait felhasználva számszerűsítettem az új adózási lehetőségek hatásait tevékenységükre.

Az adatok egyértelműen bizonyították azt az előzetes feltételezésemet, hogy mind a KATA, mind pedig a KIVA választása – bizonyos feltételek teljesülése esetén – jelentős, számszerűen is definiálható előnyökkel jár a vizsgált adóalanyok számára, a hagyományos adózási eljárásokkal szemben!

A bizonyítható előnyök ellenére az új adózási formák nem váltották be a jogalkotói reményeket és az adóalanyok jelentős számú átjelentkezése nem történt meg az elmúlt évben! Ennek, okainak vizsgálata meghaladja jelen szakedolgozat kereteit, de érdemes lenne további vizsgálatokra.

Elvégzett vizsgálataim alapján arra a következtetésre jutottam, hogy a kisvállalkozások számára a KATA és a KIVA is tartalmaz olyan előnyöket, amelyek alapján nyugodt szívvel ajánlhatók az ügyfelek számára!