

van élet a kata után

változások & adózási alternatívák

előadó: Szilágyi Anita

a Vállalkozás Okosan alapítója és
vezető tanácsadója

2022.08.03



2022.09.01-től érvényes változások

2022. évi XIII. törvény a kisadózó
vállalkozók tételes adójáról



» minden katás megszűnik katásnak lenni
2022.08.31-én, még a szünetelő katás egyéni
vállalkozók is

» a megszűnő régi katásoknak nincs külön
bejelentési kötelezettségük azért, hogy
megszűnik a régi katájuk



régi kata vs. új kata: meg kell vizsgálni, ki jogosult az új katára



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

Csak főállású egyéni vállalkozó választhatja az új katát!

ki nem választhatja az új katát?

- » aki nem egyéni vállalkozó
- » nem főállású egyéni vállalkozó
- » adószámát a NAV a bejelentés évében vagy az azt megelőző 12 hónapban **törölte**, vagy a bejelentés időpontjában adószám-törlés hatálya alatt áll.
- » **68.20 saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása**, üzemeltetése besorolású tevékenységből az adóalanyiség választásának évében **bevételt szerzett**
- » egyéni cég, betéti társaság, közkereseti társaság, ügyvédi iroda. Kft eddig sem választhatta.

Jelen pillanatban nem egyértelmű, hogy akit kizártak a katából korábban és még nem telt le a büntető időszak, az választhatja-e az új katát.

mit jelent a főállású egyéni vállalkozó? I.



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

Főfoglalkozású egyéni vállalkozó: az egyéni vállalkozó, **kivéve** azt, aki a **tárgyhó egészében** megfelel az alábbi feltételek bármelyikének:

- » a) **legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll** azzal, hogy a heti 36 órás foglalkoztatás megállapításánál az egyidejűleg fennálló munkaviszonyokban előírt munkaidőt össze kell számítani, - **azaz legyen kevesebb a munkaidő, mint heti 36 óra**
- » b) a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Tbj.) szerinti **kiegészítő tevékenységet folytató** minősül, - **azaz nyugdíjas**
- » c) a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek alapján **külföldön biztosított** személynek minősül,
- » d) a kétoldalú szociálpolitikai, szociális biztonsági egyezmény alapján **más államban biztosított** minősül,
- » e) olyan magánszemély, aki 2011. december 31-én – a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. 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 2011. évi CXCI. törvény 32-33. §-a alapján **rokkantsági ellátásban vagy rehabilitációs ellátásban részesül**,

mit jelent a főállású egyéni vállalkozó? II.



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

- » f) rokkantsági ellátásban részesül és egészségi állapota a rehabilitációs hatóság komplex minősítése alapján **50 százalékos vagy kisebb mértékű,**
- » g) a kisadózóként folytatott egyéni vállalkozói tevékenységen kívül **más vállalkozásban nem kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozónak minősül, - azaz társas vállalkozó, amit azt jelenti, hogy tulajdonos és ügyvezető egyben. Viszont lehet munkaviszonyos a bt-ben vagy kft-ben, de ne legyen heti 36 óránál több a munkaviszonya, akkor lehet katás, ha a többi feltételnek megfelel.**
- » h) a kisadózóként folytatott egyéni vállalkozói tevékenységen kívül **nem kiegészítő tevékenységet folytató,** az Evecstv. szerint nyilvántartásba nem vett, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerinti **egyéni vállalkozónak minősül,** - pl. ügyvéd, állatorvos. Ők úgy adóznak, mint az egyéni vállalkozók, de nem azok!
- » i) a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatásról szóló 1997. évi XXXI. törvény szerinti **nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyban áll,**
- » j) a köznevelési intézményben, a szakképző intézményben vagy a felsőoktatási intézményben, az Európai Gazdasági Térség tagállamában vagy Svájcban közép- vagy felsőoktatási intézményben **nappali rendszerű oktatás keretében folytat tanulmányokat,** vagy az előzőekben nem említett államokban folytat ez előbbieknek megfelelő tanulmányokat, azzal, hogy a 25. életévének betöltéséig ide tartozik a tanulmányait szüneteltető kisadózó is. **Azaz nappali tagozatos hallgató.**

Ha megtalálod magad a listában, nem lehetsz új katás (pl. 25.000 ft-ot fizetted)

megoldások, ha megfelelne annak a feltételnek, hogy kizárólag magánszemélyektől szerzel bevételt

VÁLLALKOZÁS OKOSAN 



ha van heti 36 órás munkaviszonyod: legyen kevesebb, mint heti 36 óra



ha társas vállalkozó vagy (tag és ügyvezető egyben): vagy csak tulajdonos legyél vagy csak ügyvezető, vagy legyél munkaviszonyban, kevesebb, mint heti 36 órában

aki választotta, DE ...



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

megszűnik az új kata adóalanyiság, ha

- » bejelenti, hogy már nem akar új katás lenni
- » megszűnik egyéni vállalkozónak lenni
- » számla- vagy nyugtaadás elmulasztása, be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatás, igazolatlan eredetű ár forgalmazása miatt mulasztási bírságot, jövedéki bírságot állapított meg neki a NAV.
- » törlik az adószámát
- » év végén az adótartozása meghaladja a 100.000 forintot (visszavonják, ha a tartozás a határozat véglegessé válásáig rendezésre kerül).
- » 68.20 Ingatlan bérbeadásból bevételt szerez.
- » a **bevétel megszerzését megelőző nappal**, ha a kisadózó az Art. szerinti **kifizetőtől** (ideértve a **külföldi kifizetőt is**) **szerez bevételt, ide nem értve** a TESZOR 49.32.11 szerinti **taxis** személyszállításból származó bevételt, továbbá a **fizetési számlán jóváírt kamatot**.

kifizető fogalma



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

- » a) az a **belföldi illetőségű jogi személy, egyéb szervezet, egyéni vállalkozó, amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat**, függetlenül attól, hogy a juttatást közvetlenül vagy megbízottja (posta, hitelintézet) útján teljesíti,
- » b) kamat esetében, aki a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerint természetes személynek kamatjövedelmet fizet ki, a kölcsönt igénybe vette, a kötvényt kibocsátotta, osztalék esetében az az adózó, amelynek a vagyona terhére az osztalékot juttatják,
- » c) tőzsdei kereskedelmi tevékenység folytatására jogosult személy közreműködésével kötött ügyletből származó jövedelem esetében a megbízott (bizományos),
- » d) külföldről származó, belföldön adóköteles bevétel esetében a belföldi illetőségű megbízott (jogi személy, egyéb szervezet vagy egyéni vállalkozó), kivéve a megbízott hitelintézet olyan megbízását, amely kizárólag az átutalás (kifizetés) teljesítésére terjed ki,
- » e) külföldi vállalkozás fióktelepe, illetve kereskedelmi képvisellete útján teljesített adóköteles kifizetés esetén a fióktelep, illetve a kereskedelmi képviselő,

kifizető fogalma II.



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

- » f) minden olyan belföldön gazdasági tevékenységet végző szervezet, amelynek tevékenysége cégbejegyzéshez nem kötött, vagy törvény rendelkezésétől eltérően végez cégbejegyzéshez kötött gazdasági tevékenységet,
- » g) az adóköteles társadalombiztosítási ellátás tekintetében, aki az ellátást a jogosultnak ténylegesen kifizette,
- » h) az adóköteles nyeresemény szempontjából a szerencsejáték szervezője, függetlenül attól, hogy az adóköteles nyereseményt közvetlenül vagy közvetítő útján juttatja a természetes személynek,
- » i)* a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 4. § 4. pontja szerinti foglalkoztató, kivéve a Tbj. 87. §-a szerinti külföldi vállalkozást,
- » j)* letétből történő kifizetés esetén nem lehet a hatóság, nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság, ügyvéd, közjegyző és a bírósági végrehajtó,

Azaz aki **kizárólag magánszemélytől** (külföldi magánszemélytől is lehet) szerez bevételet (**kivéve taxis**) és az egyéb feltételeknek megfelel (főállású egyéni vállalkozó). De ha egy taxis nyugdíjas vagy van máshol főállása, vagy társas vállalkozó stb, ő sem lehet új katás.

bejelentkezés az új katába



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

Aki jogosult az új katára, nem válik automatikusan az új kata alanyává, be kell jelentkezni. 2022.08.01-től 2022.09.25-ig lehet beadni a nyomtatványt (22T101E vagy ONYA), és 2022.09.01-től jön létre az új kata szerinti adóalanyiság. A NAV értesít a nyilvántartásba vételről. Ha nem felel meg az új kata feltételeinek, a NAV elutasítja a bejelentkezést és erről határozatot küld.

az új kata adója:

- » havi 50.000 ft az aktív hónapokra
- » az éves keretet felemelik 18 millió ft-ra, felette 40% az adó
- » az alanyi mentes áfahatárt nem módosították, maradt 12 millió ft (év elejétől kell számítani).
- » 2022-ben a keret $4 \cdot 1.500.000 = 6.000.000$ ft. Felette 40%-os adó. Erre az időszakra is kell kata bevallás.
- » nem lesz 3 millió ft feletti 40%-os adó és 1 millió ft feletti adatszolgáltatás
- » amíg nem szerez bevételt kifizetőtől (nem magánszemélytől), addig lehet új katás

régi katásnak teendők



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

- » régi kata megfizetése: 2022.09.12-ig az augusztusi katát meg kell fizetni
- » régi kata bevallás: minden régi katásnak (még a szünetelőnek is) 30 napon belül le kell adnia a záró kata bevallást (22KATA)
- » 40%-os adót kell fizetnie annak, aki 01.01-től **08.31-ig** aktív katás volt és a bevétele meghaladta a 12 millió forintot (8*1.500.000). Fizetési határidő: 2022.09.30.



menyit lehet számlázni 2022.08.31-ig?



VÁLLALKOZÁS OKOSAN 

- » 12 millió forintig „büntetlenül” lehet bevételt szerezni (ha még számlázol, utána jön az áfa!)
- » megszűnés esete miatt még kata bevétel
- » legkésőbb augusztus 31. legyen a teljesítés dátuma
- » Egy partnertől 3 millió ft-os bevétel felett a bevételt juttató 40%-os adót fizet

**Figyelem, ha 09.01-től nem leszel aktív vállalkozó, akkor nem tudod elvégezni a munkát,
így az előreszámlázás nem jó ötlet!**

sz szerződésmódosítás



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

- » pld garantálod, hogy 2022.12.31-ig nem változtatod az áradat, ha 2022.08.31-ig a vevőd kifizeti a 4 hónapot.
- » határozott idejű elszámolásnál a teljesítés dátuma: ha **előre számlázol egy időszakot**, mint például a bérleti díj, akkor a teljesítés dátuma megegyezik a számla keltével. Számla kelte: 08.01
Teljesítés időpontja: 08.01 Fizetési határidő: 08.09

mit tehet egy katás bt, kkt, egyéni cég, ügyvédi iroda, mert nem lehet új katás?

Ha **folytatja a tevékenységét**, akár tao-s lesz, akár kivás, a nyitó mérleghez kötelező a könyvvizsgálat. Ha kivás akar lenni, ezt 08.31-ig jeleznie kell egy változásbejelentőn. Ha nem nyilatkozik, automatikusan tao-s lesz.

Végelszámolást indíthat, ehhez nem kell könyvvizsgáló. Ez több hónap is lehet. Ha a bt-ben beltág, nem lehet mellette pl egyéni vállalkozó, ezért még a végelszámolás előtt érdemes kivenni a beltágot és másikat keresni (aki nem egyéni vállalkozó és nem beltág máshol vagy helyet cserélni a kültaggal, ha ő nem egyéni vállalkozó vagy máshol beltág), ha szeretne egyéni vállalkozó lenni.

Eladja a katás bt-t.

mit tehet egy egyéni ügyvéd, közjegyző állatorvos, mert nem lehet új katás?

Lehet átalányadós vagy tételes költségelszámolású (vállalkozói szja).

katás iparűzési adó

- » erről még pontos információ nincs, azt hallottuk, hogy az önkormányzatok automatikusan kirakják a régi katásokat a kata ipából (mint ahogy automatikusan csökkentették a kata ipát a felezőnél), módosítják a 09.15-i ipa előleget és aki új katás lesz, neki 45 napon belül jeleznie kell, hogy az új katában is az iparűzési adót kata szerint akarja majd fizetni. De ez nem hivatalos információ.

szünetelés

- » Az egyéni vállalkozó a tevékenységét főszabály szerint **legalább egy hónapig és legfeljebb három évig** szüneteltetheti.
- » Az egyéni vállalkozó nyilvántartást a NAV vezeti, ezért az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelését elektronikusan a **NAV-hoz kell bejelenteni** a Webes Ügysegéden keresztül.
- » A szünetelés kezdő napja nem lehet korábbi a **bejelentést követő napnál**. A szünetelés kezdő napja a bejelentést követően nem módosítható. A szüneteltetés végén a tevékenység folytatását is be kell jelenteni. Ha a 3 év elteltével az egyéni vállalkozó nem jelenti be az egyéni vállalkozói tevékenység folytatását vagy megszüntetését, akkor a szünetelés kezdőnapját követő **3 év elteltét követő napon a magánszemély egyéni vállalkozói tevékenységre való jogosultsága a törvény erejénél fogva megszűnik**.
- » Aki szünetel 08.31-én, és átalányadós vagy új katás akar lenni, neki is be kell adnia a változásbejelentőt.
- » A szünetelésről az információ automatikusan átmegy az egyablakos rendszeren keresztül, azaz 101E nyomtatványt nem kell beadni, az egészségügyi szolgáltatási járulékot automatikusan elő fogják írni a folyószámlán és szünetelés mellett is lehet menni munkanélkültre, nem kell megszüntetni hozzá a vállalkozást.

megszüntetés

- » Aki úgy dönt, hogy megszüntetni az egyéni vállalkozását, nagyon figyeljen a dátumra, mert nem olyan rég óta csak másnapról lehet megszüntetni a webes ügysegéden, azaz ha 08.31-től akarja megszüntetni az egyéni vállalkozását, akkor azt 08.30-án kell indítani.

miből tudsz választani, ha nem lehetsz új katás?



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

egyéni vállalkozónak:

- » átalányadó
- » tételes költségelszámolás – vállalkozói szja

társas vállalkozónak:

- » társasági adó
- » kiva

átalányadó lényege

Nem a valós költség számlák alapján történik a költségelszámolás, hanem **igazolás nélkül elszámolható költség hányadok** vannak, amelyek mértéke a végzett tevékenységtől függ. Bármilyen tevékenységre választható. Az átalányadót **egyéni vállalkozó** és a **mezőgazdasági őstermelő** választhatja. Minden tevékenységre választható, de a bevételi korlátra figyelni kell.

milyen feltételei vannak az átalányadó választásának?



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

Az előző adóévben a bevétel nem haladta meg az éves minimálbér tízszeresét.

2022-ben ez $12 \cdot 200.000 \cdot 10 = 24.000.000$ forint.

- » várhatóan a tárgyévben sem fogja meghaladni a bevétel összege az éves minimálbér tízszeresét,
- » ha **kizárólag kiskereskedelmi tevékenységet** végez, és az előző adóévben a bevétel nem haladta meg az éves minimálbér ötvenszeresét. A 2022-es minimálbérrel számolva ez $12 \cdot 200.000 \cdot 50 = 120.000.000$ forint.
- » aki egyéni vállalkozóként is **ÉS** mezőgazdasági őstermelőként is jogosult az átalányadózás választására, külön-külön és egyidejűleg is alkalmazhatja a kétféle tevékenységre elkülönülten az átalányadózást,
- » **év közben kezdő vállalkozó is választhatja**, de ebben az esetben figyelni kell a bevételi értékhatárra, amit napra kell számolni, azaz **arányosítani kell a bevételi értékhatárt**,
- » Adóévenként az **adóév egészére** lehet választani. Nyilatkozni kell róla, ami visszavonásig érvényes.

Azaz év közben - alapesetben - nem lehet kilépni belőle.

mi számít bevételnek az átalányadóban?

VÁLLALKOZÁS OKOSAN 

- » Bevételek a megszerzett vállalkozói bevétel minősül, azaz amit megkaptunk akár készpénzben, akár átutalással. Ezt hívjuk pénzforgalmi szemléletnek.

nem számít bevételnek

- » Nem minősül vállalkozói bevételnek a vállalkozási (gazdasági) tevékenységéhez költségei fedezetére vagy fejlesztési célra jogszabály vagy nemzetközi szerződés rendelkezése alapján folyósított **vissza nem térítendő támogatás**

elismert költséghányadok az átalányadóban

Az igazolás nélkül elszámolható költséghányadok a következők:

- » 40%
- » 80%
- » 90%

költséghányadok



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

40%-os költséghányad

- » Ez az alapeset. Ha nem férsz bele a 80%-os vagy a 90%-os költséghányadba, akkor a 40%-os költséghányad vonatkozik rád.

80%-os költséghányad

- » mezőgazdasági, erdőgazdálkodási (TESZOR 01, 02), bányászati (TESZOR 05-től 09-ig) és feldolgozóipari (TESZOR 10-től 32-ig) termék-előállítás, építőipari kivitelezés (TESZOR 41, 42);
- » mezőgazdasági, betakarítást követő szolgáltatás (TESZOR 01.6), vadgazdálkodáshoz kapcsolódó szolgáltatás (TESZOR 01.70.10), erdészeti szolgáltatás (TESZOR 02.40.10) és zöldterület-kezelés (TESZOR 81.30.10);
- » halászati szolgáltatás (TESZOR 03.00.71), halgazdálkodási szolgáltatás (TESZOR 03.00.72);
- » feldolgozóipari szolgáltatás (TESZOR 10-től 32-ig) a bér munkában végzett szolgáltatás és az egyéb sokszorosítás (TESZOR 18.20) kivételével;
- » építőipari szolgáltatás (TESZOR 43);
- » ipari gép, berendezés, eszköz javítása (TESZOR 33.1), gépjárműjavítás (TESZOR 45.20), személyi, háztartási cikk javítása (TESZOR 95.2), épületgépészeti berendezések javítása (TESZOR 43.21, 43.22, 43.29);

költséghányadok II.



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

80%-os költséghányad

- » a taxis személyszállítás (TESZOR 49.32.11) személygépjármű kölcsönzése vezetővel (TESZOR 49.32.12), egyéb máshová nem sorolt szárazföldi személyszállítás (TESZOR 49.39.39), közúti áruszállítás (TESZOR 49.41.1);
- » számítógép, kommunikációs eszköz javítása (TESZOR 95.1);
- » fényképészet (TESZOR 74.20);
- » textil, szőrme mosása, tisztítása (TESZOR 96.01), fodrászat, szépségápolás (TESZOR 96.02), hobbiállat-gondozás (TESZOR 96.09.11);
- » a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló kormányrendelet alapján folytatott vendéglátó tevékenység (TESZOR 56).
- » **és kiskereskedelmi tevékenységből bevételt szerző egyéni vállalkozó. Ez azt jelenti, hogy ha nem kizárólag kiskereskedelmi tevékenységet végez, hanem mellette van másik végzett tevékenység is, akkor 80%-os költséghányadot lehet csak alkalmazni.**

költséghányadok III.



VÁLLALKOZÁS OKOSAN 

90%-os költséghányad

Az alkalmazhatja a 90%-os költséghányadot, aki

- » aki az adóév egészében **kizárólag kiskereskedelmi tevékenységből** szerez bevételt (azaz más tevékenységből nem lehet bevétele)
- » mezőgazdasági őstermelő

Abban az esetben, ha az egyéni vállalkozó tevékenysége év közben oly módon változik, hogy a korábban alkalmazott költséghányad alkalmazására **már nem jogosult**, a változás időpontjában **az év első napjára visszamenőlegesen** át kell térnie a **tevékenységének megfelelő alacsonyabb költséghányad** alkalmazására.

az átalányadó alapja

VÁLLALKOZÁS OKOSAN 



bevétel (ami befolyt) - **költséghányad** (mértéke a végzett tevékenységtől függ) = **jövedelem**

- » Azaz, ha a havi bevételünk 1.000.000 forint és 40%-os költséghányad alkalmazására vagyunk jogosultak, akkor a költséghányad összege 400.000 forint és a jövedelem $1.000.000 - 400.000 =$ **600.000 forint**. Ez lesz a kiindulási adóalap. (Aztán ezt még korigáljuk a mentesített adóalappal.) Viszont az iparüzési adónál nincs mentesített adóalap.

fizetendő adók és járulékok

A jövedelem (adóalap) után fizetni kell

- » 15% személyi jövedelemadót
- » 18,5% társadalombiztosítási járulékot
- » 13% szociális hozzájárulási adót.

Nyereségadó és osztalékadó fizetési kötelezettség nincs.

adómentes rész - mentesített adóalap



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

Az átalányadózó egyéni vállalkozó vállalkozói bevétele alapján **nem állapít meg adóelőleget addig**, amíg az **adóelőleg alapja** az adóévben az adóév elejétől összesítve az **éves minimálbér felét nem haladja meg**.

2022-es minimálbérrel számolva ez $12 \cdot 200.000 / 2 = 1.200.000$ forint.

- » **nincs arányosítás, azaz az év közben kezdő átalányadózóra is ez az összeg vonatkozik**
- » ha az adóelőleg-alap az éves minimálbér felét meghaladja, **adóelőleget** csak az éves minimálbér felét **meghaladó** adóelőleg-alap után kell fizetni

Azaz, ha az éves bevételünk 20.000.000 forint és 40%-os költséghányadot alkalmazunk, akkor az adóalap így néz ki.

- » Bevétel: 20.000.000 forint
- » Költséghányad 40%: 8.000.000 forint
- » Jövedelem (adóalap): 12.000.000 forint
- » Mentésített adóalap: 1.200.000 forint
- » Módosított adóalap: 10.800.000 forint.

átalányadó – minimum TB járulék és SZJA



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

minimum tb járulék és szochó főállásban

- » Figyelni kell arra, hogy **főállásban** a minimálbér vagy garantált bérminimum után akkor is meg kell fizetni a minimum tbjárulékot és a szochót, ha van mentesített adóalap. Tehát nincs olyan főállásban, hogy nem fizetünk semmit, a minimumot meg kell fizetni.

személyi jövedelemadó

- » **Személyi jövedelemadó** előleget **negyedévente** kell fizetni (de lehet havonta is), azaz negyedévente összeadjuk a befolyt bevételt, figyelembe vesszük azt a költséghányadot, amire jogosultak vagyunk, levonjuk a mentesített összeget, és a fennmaradó rész után kell megfizetni a 15% személyi jövedelemadót. Majd az éves szja bevallásban kell az egész évről elszámolni.
- » Szja előleget akkor kell fizetni, ha a fizetendő összeg elérte a 10.000 forintot. Ha már egyszer elérte, akkor utána göngyölítetten kell figyelembe venni.

társadalombiztosítási járulék



VÁLLALKOZÁS OKOSAN 

- » mértéke **18,5%**
- » alapesetben a **jövedelem** után kell fizetni, havonta
- » **főállásban** legalább a minimálbér vagy a garantált bérminimum után meg kell fizetni a 18,5%-os társadalombiztosítási járulékot. A végzett tevékenységtől függ, hogy a minimálbért vagy a garantált bérminimumot kell alapul venni
- » **mellékállásban**, azaz, ha például rendelkezel heti 36 órát meghaladó munkaviszonnyal vagy társas vállalkozóként megvan a biztosítási jogviszony, a **ténylegesen realizált jövedelem** után kell a társadalombiztosítási járulékot megfizetni, azaz ha adott hónapban nincs jövedelmed, akkor nem kell tb járulékot fizetni
- » **nappali tagozatos** hallgatóként ugyanaz a szabály, mint mellékállásban
- » **saját jogú nyugdíjasként** nem kell tb járulékot fizetni

szociális hozzájárulási adó



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

- » alapesetben a jövedelem után 13%
- » először azt kell megnézni, milyen **jogviszonyban** van a vállalkozásunk
- » amennyiben **főállású** vállalkozó vagy, akkor a **jövedelem** után, de **legalább** a **minimálbér** vagy garantált **bérminimum 112,5%-a után kell** megfizetni havonta
- » amennyiben **mellékállású** vagy **nappali tagozatos hallgató** a vállalkozó, akkor nincs kötelező minimum szociális hozzájárulási adó, csak a **ténylegesen realizált jövedelem** után kell megfizetni, figyelembe véve a mentesített adóalapot. Azaz, ha kevés a bevételünk, akkor ez akár nulla forint is lehet. Ez leginkább a 80%-os és a 90%-os költséghányadnál lehet érdekes
- » **saját jogú nyugdíjas** nem fizet szociális hozzájárulási adót az átalányban keletkezett jövedelme után

összefoglalva a fizetendő adókat és járulékokat



VÁLLALKOZÁS OKOSAN 

- » **főállásban** legalább a minimálbér vagy a garantált bérminimum után meg kell fizetni a társadalombiztosítási járulékot és a szociális hozzájárulási adót minden hónapban. Amennyiben a jövedelem ennél magasabb, a mentesített részt igénybe lehet venni és a fennmaradó összeg után kell megfizetni az adót és járulékot.
- » **mellékállásban** vagy társas vállalkozói jogviszony mellett, továbbá nappali tagozatos hallgatóként nincs kötelező minimum társadalombiztosítási járulék és szociális hozzájárulási adó, csak a **tényleges realizált jövedelem** után kell fizetni, figyelembe véve a mentesített adóalapot.
- » **saját jogú nyugdíjasként** csak szja fizetési kötelezettség van a mentesített jövedelem feletti rész után, azaz se tb járulékot, se szochot nem kell fizetni.

adókedvezmények

VÁLLALKOZÁS OKOSAN 



Átalányadózó egyéni vállalkozóként a következő kedvezmények érvényesíthetők (ebben a sorrendben):

- » a négy vagy többgyermekes anyák kedvezménye,
- » a 25 év alatti fiatalok kedvezménye,
- » a 335/2009. (XII. 29.) Korm. rendeletben meghatározott betegségek esetén járó személyi kedvezmény,
- » az első házások kedvezménye, és
- » a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthető családi kedvezmény.

példa 1.



főállás, 40% ktg hányad, havi 400e bevétel

2022- Átalányadó	Főállás	szeptember	október	november	december		
bevétel	garantált bérmin	400 000	400 000	400 000	400 000		
ipa 1%		2 880	2 880	2 880	2 880		
ktghányad	40%	160 000	160 000	160 000	160 000		
jövedelem		240 000	240 000	240 000	240 000		
adómentes rész		240 000	240 000	240 000	240 000	1 200 000	adómentes rész
korrigált adóalap		0	0	0	0		
szja 15%		0	0	0	0		
tb 18,5%		48 100	48 100	48 100	48 100	48 100	minimum
szochó 13%		38 025	38 025	38 025	38 025	38 025	minimum
összes adó		89 005	89 005	89 005	89 005		
ami marad a zsebedben		310 995	310 995	310 995	310 995		



példa 2.



főállás, 40% ktg hányad, havi 1 millió bevétel

2022- Átalanýadó	Főállás	szeptember	október	november	december		
bevétel	garantált bérmin	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000		
ipa 1%		7 200	7 200	7 200	7 200		
ktghányad	40%	400 000	400 000	400 000	400 000		
jövedelem		600 000	600 000	600 000	600 000		
adómentes rész		600 000	600 000	0	0	1 200 000	adómentes rész
korrigált adóalap		0	0	600 000	600 000		
szja 15%		0	0	90 000	90 000		
tb 18,5%		48 100	48 100	111 000	111 000	48 100	minimum
szochó 13%		38 025	38 025	78 000	78 000	38 025	minimum
összes adó		93 325	93 325	286 200	286 200		
ami marad a zsebedben		906 675	906 675	713 800	713 800		



példa 3.

mellékállás, 40% ktg hányad, havi 400e bevétel

2022- Átalányadó	Mellékállás	szeptember	október	november	december		
bevétel	garantált bérmin	400 000	400 000	400 000	400 000		
ipa 1%		2 880	2 880	2 880	2 880		
ktghányad	40%	160 000	160 000	160 000	160 000		
jövedelem		240 000	240 000	240 000	240 000		
adómentes rész		240 000	240 000	240 000	240 000	1 200 000	adómentes rész
korrigált adóalap		0	0	0	0		
szja 15%		0	0	0	0		
tb 18,5%		0	0	0	0	0	minimum
szochó 13%		0	0	0	0	0	minimum
összes adó		2 880	2 880	2 880	2 880		
ami marad a zsebedben		397 120	397 120	397 120	397 120		



példa 4.



mellékállás, 40% ktg hányad, havi 1 millió bevétel

2022- Átányadó	Mellékállás	szeptember	október	november	december		
bevétel	garantált bérmin	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000		
ipa 1%		7 200	7 200	7 200	7 200		
ktghányad	40%	400 000	400 000	400 000	400 000		
jövedelem		600 000	600 000	600 000	600 000		
adómentes rész		600 000	600 000	0	0	1 200 000	adómentes rész
korrigált adóalap		0	0	600 000	600 000		
szja 15%		0	0	90 000	90 000		
tb 18,5%		0	0	111 000	111 000	0	minimum
szochó 13%		0	0	78 000	78 000	0	minimum
összes adó		7 200	7 200	286 200	286 200		
ami marad a zsebedben		992 800	992 800	713 800	713 800		

adókalkulátorok: <https://www.vallalkozas-okosan.hu/adokalkulatorok>



nyilvántartási kötelezettség



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

Ugyan „hivatalos” költségelszámolás nincs, mert elismert költséghányadok vannak, de attól még a **költség számlákat el kell tenni**, ha voltak. Az evánál is így volt. Azaz ez **kötelező**, másrészt meg jól jöhet, ha valaki kiesik az átalányadóból és visszamenőleg a vállalkozói személyi jövedelemadó alá fog tartozni.

Az átalányadózó vállalkozó a bevétel megszerzése érdekében felmerült kiadásairól szóló **számlákat és más bizonylatokat** az adó utólagos megállapításához való jog elévüléséig **megőrzi**. Azaz a bevallás határidejét követő 5. év végéig meg kell őrizni, viszont önellenőrzés esetén újraindul az 5 év, ha az adózó számára visszatérítést tárt fel az önellenőrzés.

Havi járulékbevallási kötelezettség van, még akkor is, ha ez esetleg **nullás**.

Szja bevallás csak a következő évben kell, viszont **szja előleget** negyedévente fizetni kell, ha az meghaladja a 10.000 forintot.

Ha **áfás** lesz az átalányadózó, akkor ugye **áfabevallás** is kell és az azt alátámasztó analitika.

belépés az átalányadóba



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

Átalányadózást lehet választani a vállalkozás indításakor a **webes ügysegéden vagy az éves szja bevallásban a következő évre.**

- » Az szja bevallás benyújtási határideje május 20, de ugye azért előtte már 4 hónapra be kell küldeni az 58-as járulékbevallást, amiben már átalányadó szerint adózik a vállalkozó, de még nem is jelezte a hatóság felé, hogy ő átalányadózást választott. Ebben az 58-as járulékbevallásban kell megfelelően kitölteni a számokat, ebből fogja tudna a NAV, hogy átalányadózó.
- » Azaz elvileg nem lehet év közben választani az átalányadót működő vállalkozás esetében, gyakorlatilag meg lehetséges, mert a Kata törvény erre lehetőséget ad, hogy ha valaki kilép a katából, akkor rögtön be is léphet az átalányadó alá, ha megfelel a feltételeknek.

Mire figyelj, ha 2022-ben átalányadós akarsz lenni?

- » Az is dönthet az átalányadózás mellett, aki 2022. augusztus 31-én a régi kata alanya és nem választhatja az új kata szerinti adózást, mert **tevékenysége alapján nem az Evecv. szerinti egyéni vállalkozói** nyilvántartásban van bejegyezve (például az egyéni ügyvéd).
- » Az új kata szerinti adóalanyiság választására nem jogosult, 2022. augusztus 31-én a régi katát alkalmazó egyéni vállalkozó az átalányadózás választását a 2022. adóévre vonatkozóan **2022.október 31-éig jelentheti be.** (NAV információs füzet)

Kinek kell augusztus 31-ig bejelenteni, hogy ha átalányadós akar lenni 2022-ben?

- » **augusztus 31.** a határidő annak, aki nem tartozik az előző körbe de **tudja, hogy kifizetőtől szerezne bevételt**
- » 2022. augusztus 31-én a régi kata alanya és az új kata szabályait nem kívánja alkalmazni, például azért, mert **kifizetőkkel szokott szerződést kötni.** Ebben az esetben az átalányadózás választására **vonatkozó nyilatkozat 2022. augusztus 31-ig tehető meg.** (NAV információs füzet).

Aki azért nem lesz új katás, mert kifizetőtől szerezne bevételt, neki nem október 31 a határidő az átalányadó választására, hanem augusztus 31!

kilépés az átalányadóból



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

- » év közben **nem lehet kilépni alapesetben**, mert az **átalányadót adóévre lehet választani**, de **ki lehet esni belőle**
- » továbbá lehetőség, hogy **be lehet lépni év közben az új katába** és akkor ki lehet lépni az átalányadóból
- » ha valaki kiesik az átalányadóból, akkor **visszamenőleg átkerül a vállalkozói személyi jövedelemadó** hatálya alá, attól az időponttól, amikor átalányadós lett
- » ha év közben **szünetel** az egyéni vállalkozás, akkor a szünetelés napjainak számával **csökken a bevételi keret**, azaz kevesebb napok számával kell szorozni a bevételi keretet.

mikor választható újra az átalányadózás?

- » kilépés éve +4 adóév után

átalányadó és az áfa



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

- » lehet áfás, sőt bizonyos esetekben kötelező is
- » az alanyi mentesség éves szinten 12 millió forintig választható működő vállalkozásnál. Év közben induló vállalkozásnál ezt az értékhatárt arányosítani kell. Viszont, ha indulás után szünetel, akkor ezt már nem kell figyelembe venni az értékhatár számításánál.
- » a teljesítés dátuma számít, nem az, hogy befolyt-e az adott számla összege, azaz nincs köze a pénzügyi teljesítéshez.
- » **nem év közben kezdő vállalkozónál** a szünetelés nincs hatással az áfakeretre, ugyanúgy a 12 millió forintot kell figyelembe venni, ha esetleg szünetelt is év közben.
- » amennyiben áfás lett az átalányadózó, akkor a **befolyt** bevételei után megfizeti az áfát (itt van egy 45 napos szabály, ami azt jelenti, hogy ha nem folyt be a számla ellenértéke, akkor is 45 nap múlva a teljesítéstől számítva be kell állítani fizetendő áfaként az áfabevallásba, ez kiküszöbölhető, hogy ha valaki a pénzforgalmi áfát választja) és a költség számlái áfatartalmát meg levonásba helyezi.

átalányadó és az iparűzési adó



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

Iparűzési adót az átalányadózó egyéni vállalkozónak is fizetnie kell, amennyiben a székhelyén vagy telephelyén van iparűzési adó fizetési kötelezettség.

az iparűzési adó számítási módja:

- » A jövedelmet (bevétel mínusz elismert költséghányad) fel kell szorozni 1,2-vel és ezután kell megfizetni a maximum 2%-os iparűzési adót. Ez a 2% lehet kevesebb vagy akár nulla is (iparűzési adó mentes az adott település). Azzal a kiegészítéssel, hogy az adó alapja nem lehet több, mint a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti – e tevékenységéből származó – bevételének 80 százaléka.
- » 2022-ben az iparűzési adó „felező”t is igénybe lehet venni rá.

tételes költségelszámolás – vállalkozói szja



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

- » az **szja törvény** határozza meg
- » az ezt alkalmazó egyéni vállalkozó a vállalkozói tevékenységéből származó jövedelmét úgy állapítja meg, hogy a **vállalkozói bevételből levonja az elismert és igazolt költségeket.**

az adó alapja

- » **bevétel - költségek** (+ / - a módosító tételek)
- » Az egyéni vállalkozónak a vállalkozói személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettsége kiszámítása előtt meg kell állapítania, hogy a tárgyévi egyéni vállalkozásból származó jövedelme alapulvételével kiszámított vállalkozói adóalap összege elérte-e a **jövedelem-(nyereség-)minimumot**

jövedelem (nyereség-) minimum

- » Jövedelem-(nyereség-)minimumnak a tárgyévi adóalapba beszámító vállalkozói bevétel **2 százalékát** kell tekinteni.

hasonlítási alap

- » Azaz először meg kell nézni, hogy mennyi a bevétel 2%-a, és ha ez nagyobb, mint a bevétel mínusz költség, akkor a minimumadót kell fizetni, ha viszont a bevétel mínusz költség nagyobb, mint a minimum adó alapja, akkor ez lesz az adóalap, ami után meg kell fizetni az adót (vállalkozói adóalap).

az adó mértéke

- » 9%, ami **csökkenthető** a kisvállalkozások adókedvezményével

a vállalkozói osztalékalap és az adó mértéke



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

- » a vállalkozói osztalékalapot az **adózás utáni vállalkozói jövedelemből** kell kiszámítani. Az adózás utáni vállalkozói jövedelem a vállalkozói adóalapnak a megállapított vállalkozói személyi jövedelemadó összegével, valamint nemzetközi szerződés vagy viszonyosság hiányában a külföldi telephelynek betudható vállalkozói adóalap után külföldön fizetett adóval csökkentett része, növelve a kisvállalkozói kedvezménnyel.

az osztalékadó mértéke

- » az adózás utáni vállalkozói jövedelem után még fizetni kell **15%-os személyi jövedelemadót és 13%-os szociális hozzájárulási adót.**
- » a szociális hozzájárulási adónak van **maximális mértéke**, a minimálbér 24-szerese, azaz maximum ezután az összeg után kell megfizetni a 13%-os szociális hozzájárulási adót. Ezt az alapot még lehet csökkenteni, pl a bruttó munkabér vagy vállalkozói kivét összegével, vagy bérleti díjként kapott bevétel összegével

Veszteségelhatárolás

VÁLLALKOZÁS OKOSAN



- » Az egyéni vállalkozónak lehetősége van a veszteség elhatárolására, vagyis arra, hogy a **bevételt meghaladó költségeket** a következő **öt adóév** egyéni vállalkozásból származó jövedelmével szemben számolja el.
- » Az adóév elhatárolt veszteségét a korábbi évekről áthozott, elhatárolt veszteség figyelembe vétele nélkül kell megállapítani. Az elhatárolt veszteségek levonásánál a **korábbi évekről áthozott veszteségeket** kell először figyelembe venni.
- » A veszteség elhatárolásához nem kell engedélyt kérni a NAV-tól, ha a veszteség a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének betartásával keletkezett. Az adóévben elhatárolt veszteség legfeljebb az elhatárolt veszteség nélkül számított **vállalkozói adóalap 50 százalékáig** érvényesíthető.

Társasági adó

- » Társasági adónál szintén a bevétel mínusz költség után kell adózni (+- módosító tételek). A nyereségadó 9%, mint az egyéni vállalkozásnál, csak itt társasági adónak hívjuk.
- » Ha megfizettük a nyereségadót, attól még ez a pénz nem a miénk, azaz nem lehet csak úgy kivenni, meg kell fizetni tulajdonosként az osztalékadót is.
- » Az osztalékadó mértéke itt is ugyanaz, mint az egyéni vállalkozónál – 15% szja, 13% szocho a maximális korlát figyelembevételével – azzal a különbséggel, hogy **társas vállalkozónak nem kötelező kivenni az osztalékot**. Azaz dönthet úgy, hogy egy későbbi évben, az akkor érvényes adókulcsok szerint fogja leadózni.

kiva – kisvállalati adó



VÁLLALKOZÁS OKOSAN

A kiva lényege, hogy a munkabért, vállalkozói kivét után nem kell megfizetni a szociális hozzájárulási adót, továbbá nincs nyereségadó, helyette van a kiva, viszont az osztalék után is meg kell fizetni a kivát.

kinek jó a kiva?

- » akinek sok alkalmazottja van, jellemzően bankszámlán keresztül történnek a cég pénzügyei, nem akar osztalékot kivenni és vannak beruházásai.

a kiva alapja

- » A személyi jellegű ráfordítások után 10% kivát kell fizetni. Ezt az alapot módosíthatja – növelheti vagy csökkentheti – ha van beruházásunk, változik a pénztáregyenlegünk vagy osztalékot akarunk kivenni.
- » Itt sem kötelező osztalékot kivenni, viszont ha mégis ezt tesszük, akkor az osztalék után is meg kell fizetni a 10%-os kivát. Csak olyan osztalék után kell kivát fizetni, ami már a kivás időszak alatt keletkezett.

áfa

- » Ha régi katásként kiszámláztad 08.31-ig a 12 millió ft-ot és utána átalányadósként még számlázol (belföldre), áfás leszel.
- » Január 1-től működő vállalkozásnak nem kell arányosítani az áfát, jár a 12 millió ft-os keret, se a szünetelés, se a megszűnés nem befolyásolja ezt a keretet. Csak év közben kezdőnél kell arányosítani. Napra kell nézni. Nincs jelentősége, hogy kifizették, a teljesítés dátumát kell figyelembe venni.

VÁLLALKOZÁS OKOSAN 

vállalkozói bankszámla

Ha áfás egyéni vállalkozó leszel, akkor kötelező a vállalkozói bankszámla. Cégnek meg mindenféleképpen kötelező, akár áfás vagy sem.

munkaviszonytól való elhatárolás

- » Mivel még mindig olcsóbb átalányadós egyéni vállalkozóval dolgozni egy cégnek, mintha bejelentené alkalmazottnak teljes összegben, ezért felmerül a kérdés, hogy itt vizsgálják-e a burkolt munkaviszony lehetőségét?
- » A burkolt munkaviszony nem attól függ, hogy valaki milyen adózású, katás és átalányadós is lehet ilyen, a katánál le volt írva, hogy mikor nem minősül annak, átalányadónál nincs így meghatározva.

kell-e könyvelő az átalányadóhoz?

Határozottan igen a válasz. Egyéni vállalkozóként a saját vagyonoddal felelsz, egy rossz helyre tett X vagy egy be nem küldött változásbejelentő bizony jelentős károkat okozhat, bízd inkább szakemberre, aki vállalja érted a felelősséget, azaz nem a te ügyfélkapudat használja, hanem meghatalmazással dolgozik, van köztetek szerződés, van felelősségbiztosítása.