

Vannak olyan dokumentumok, amelyeket alá kell írni, és csak utána fogadják el. Ha ezt elektronikusan akarod megtenni, akkor erre is kiváló lehetőség az AVDH. Feltöltöd a dokumentumot, rátesz egy „bélyegzőt”, azután letöltöd. Ehhez is ügyfélkapu kell.

Mindemellett, visszatérve a bélyegzőhöz, stílusos tud lenni és valóban a komolyság hatását (marketing!) kelti, ha az egyszerű aláírás mellett a vállalkozó bélyegzőt is használ. Praktikus mindenesetre olyan ún. hosszúbélyegzővel rendelkezni, mely a vállalkozás nevét, adószámát, címét és egyéb fontos adatait tartalmazza – már csak azért is, hogy ne kelljen kézzel ráírni a borítékokra a feladó nevét.

Kamarai regisztráció

Elé írhatjuk a kötelező jelzőt is, hiszen minden vállalkozó számára kötelező a területileg illetékes gazdasági kamarába beregisztrálni. Egyes tevékenységek-nél a szakmai kamara tagja lesz a vállalkozó (pl. az ügyvédek az ügyvédi kamarában tagok), az ilyen ágazati kötelezettségekre a tevékenység jogszabályi hátterének körüljárásakor érdemes figyelni.

A kamarai regisztrációt a vállalkozás létrehozása után kell elvégezni, az alábbi linken kitölthető űrlap elektronikus és postai beküldése, valamint az első évi 5 000 forint megfizetésével:

<https://www.kamreg.hu/>

Számlázóprogram, online pénztárgép

2021. január 1-jétől minden értékesítés adata valós időben megy az adóhatóság felé, mivel a számlázóprogramok és az online pénztárgépek is be kell, hogy legyenek kötve a NAV-hoz. Ennek informatikai, műszaki hátterét elvileg minden forgalomban lévő számlázószoftver és minden kereskedelmi forgalomban kapható online pénztárgép (OPG) tudja.

Azt, hogy te számlát vagy nyugtát vagy-e köteles kiállítani, illetve hogy ehhez milyen eszközök, berendezések, beüzemelés, regisztrálása szükséges, arról elsőként a NAV honlapján lehet tájékozódni. A NAV honlapján (könnyvelővel) egyez-

tetni. A számla- illetve nyugtaadás elmulasztását ugyanis vasszigorral bünteti a törvény.

4.3 Adózási módok

Mielőtt belemerülnénk a katázás részletesebb szabályaiba, álljon itt egy áttekintés arról, hogy egyáltalán milyen adózási módok állnak rendelkezésre ma egy magyar vállalkozás számára.

Tételes költségelszámolás

Vállalkozói szja, társasági adó – gyűjteni kell a számlákat, bevétel és költség függvénye az adó, minimumadó is van, az osztalék is adózik.

A legjellemzőbb adózási mód az úgynevezett **tételes költségelszámolás**. Ez mit jelent?

Vannak **bevételeink**, ami mindig nettó, áfa nélkül. Vannak **költségeink**, ami szintén nettó, áfa nélkül (kivéve, ha alanyi mentes vállalkozó vagy, mert akkor a bruttó érték a költséged, mert az áfát nem igényelheted vissza). Csak olyan költség számolható el, ami a vállalkozás érdekében merül fel.

Ha a bevételből levonjuk a költséget, akkor megkapjuk az **adóalapot**, ezután kell megfizetni az adót.

Először a **nyereségadót** kell megfizetni, ami **9%**, akár egyéni vállalkozók (vállalkozói személyi jövedelemadó) vagyunk, akár cég (társasági adó⁶).

Ha ez megvan, megkapjuk az **adózott eredményt**. De ez még csak azt jelenti, hogy a vállalkozás **megfizette a nyereségadót**. Ha mint tulajdonos szeretnénk kivenni a pénzünket a vállalkozásból, **osztalékadót** kell utána fizetni. Az osztalékadó két részből áll: **15% szja és 15,5% szociális hozzájárulási adó** (ennek van max. korlátja).

⁶ Ide kívánczik az a megjegyzés, hogy a társasági adózás helyett választható a kisvállalati adó is. A kisvállalati adó alanyai nem fizetnek adót a nyereség után, viszont fizetnek extra adót a vállalkozásból felvett osztalék után.

Azaz az adózott nyereséget nem vehetjük ki rögtön a vállalkozásból. A 15%-os szja-nak nincs maximum korlátja, lineárisan fizetendő: akármennyi az osztalék, mindig meg kell fizetni a 15%-os szja-t.

Viszont az osztalék utáni szociális hozzájárulási adónak van adófizetési felső korlátja: a minimálbér (2020-ban 161 000 forint) 24-szerese után kell legfeljebb szocho-t fizetni. Ez **3 864 000 forint** (2020-ban), ezután a szocho 15,5%, azaz maximum **598 920 forint** lesz a szocho-fizetési kötelezettség – még akkor is, ha sok tízmillió forint az osztalék, azaz sokkal szélesebb az adóalap a minimálbér 24-szeresénél. Ezt az összeget még csökkenti, ha van például munkabértünk, vállalkozói kivétünk vagy ingatlan-bérbeadásból származó jövedelmünk. Fontos, hogy az osztalékból levonandó szocho kiszámításakor a kisvállalati adóalanynál fizetett munkabér is számításba vehető a felső határ számításához (tehát kötelezettséget csökkentő hatással bír).

2. Példa: Nettó osztalék levezetése 1.

Vezessük le egy egyszerű számpéldán, mennyi nettó osztalékra számíthat az, aki 20 M Ft bevétel mellett 5 M Ft költséget számol el a vállalkozásában. Az egyszerűség kedvéért feltételezzük, hogy az osztalékat kapó vállalkozóra tekintettel nem fizettek szocho-t sem ebben a vállalkozásban, sem máshol.

Adózás előtti eredmény (AEE) avagy Adóalap = bevétel – költség
= 20 M Ft – 5 M Ft = 15 M Ft

Nyereségadó = adóalap × adómérték. Vagyis: 15 M Ft × 9% =
1 350 000 Ft

Adózott eredmény = adózás előtti eredmény – nyereségadó (adófizetési kötelezettség) = 15 M Ft – 1,35 M Ft = 13 650 000 Ft

Tegyük fel, hogy a vállalkozás a teljes adózott eredményt osztalék formájában fizeti ki (vagy azért, mert egyéni vállalkozóként köteles erre, vagy azért, mert társas vállalkozóként így dönt), azaz a 13,65 M Ft bruttó osztalék adóterheit kell már csak meghatároznunk.

Osztalékadó (szja) = 13,65 M Ft × 15% = 2 047 500 Ft

Szocho (kalkulált) = 13,65 M Ft × 15,5% = 2 115 750 Ft. Azonban nem kell ténylegesen ennyit megfizetni, mert az adófizetési felső korlát szerint legfeljebb a minimálbér 24-szerese után kalkulált szocho-t kell megfizetni, ez pedig a 2021. január 1-jén hatályos

Fentiek alapján a nettó osztalék, az adózott jövedelem az adózott eredmény és az osztalékfizetésre tekintettel levont szja és szocho különbözete, azaz

$$13\,650\,000\text{ Ft} - 2\,047\,500\text{ Ft} - 598\,920\text{ Ft} = 11\,003\,580\text{ Ft}$$

Változtassunk a példán úgy, hogy legyen a vállalkozónak 200 000 Ft havi bruttó bére (akár ebben a vállalkozásban a költségek közt, akár más vállalkozásban, ennek nincs jelentősége)!

3. Példa: Nettó osztalék levezetése 2.

A lépések és a számítások a 2. Példával megegyezően alakulnak a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség meghatározásáig. Szocho (kalkulált) = 13,65 M Ft × 15,5% = 2 115 750 Ft továbbra is, azonban a ténylegesen fizetendő szociális hozzájárulási adó, a felső határ (598 920 Ft) és a 200 000 Ft havi bruttó bér után már megfizetésre került szocho különbözete lesz csak az az összeg, amit az osztalékfizetésre tekintettel még számolni kell.

Megfizetett szocho = 200 000 Ft × 12 × 15,5% = 372 000 Ft

Még fizetendő szocho = 598 920 Ft – 372 000 Ft = 226 920 Ft

Fentiek alapján a nettó osztalék, az adózott jövedelem az adózott eredmény és az osztalékfizetésre tekintettel levont szja és a még megfizetendő szocho különbözete, azaz

$$13\,650\,000\text{ Ft} - 2\,047\,500\text{ Ft} - 226\,920\text{ Ft} = 11\,375\,580\text{ Ft}$$

(Megjegyzés: 2021-ben egész évben a 2020-as minimálbérrel kell számolni a szocho plafont)

Nézzük meg, mi a helyzet, ha a bruttó havi bér eléri a minimálbér kétszeresét, azaz 322 000 Ft összegű!

4. Példa: Nettó osztalék levezetése 3.

Ebben az esetben éppen a szocho felső határának megfelelő adóalap után történik szociális hozzájárulási adófizetés, azaz az osztalékfelvételre tekintettel már további szocho-t nem kell fizetni.

Fentiek alapján a nettó osztalék, az adózott jövedelem az adózott eredmény és az osztalékfizetésre tekintettel levont szja különbözete, azaz

$$13\,650\,000\text{ Ft} - 2\,047\,500\text{ Ft} = 11\,602\,500\text{ Ft}$$