



ADÓZÁSI KÉZIKÖNYVEK

2022

TEENDŐK, LEHETŐSÉGEK A KATA UTÁN

Áttérési alternatívák



TANÁCSADÓI KÖNYVEK

 SALDO

ADÓZÁSI KÉZIKÖNYVEK

**TEENDŐK,
LEHETŐSÉGEK
A KATA UTÁN**

Áttérési alternatívák



Budapest, 2022

Szerző:

*dr. Báthory-Király Kata
Bertalanné Danó Katalin
Dedákné Németh Margit
Kissné Horváth Marianna
Kökényesiné Pintér Ilona
Mike Éva Judit*

Sorozatszerkesztő:

Kökényesiné Pintér Ilona

Kézirat lezárva: 2022. augusztus

ISBN 978-963-638-653-5

ISBN 978-963-638-654-2 (*epub*)

ISBN 978-963-638-655-9 (*mobi*)

ISSN 2416-2310 (*Tanácsadói könyvek*)

ISSN1788-0165 (*Adózási kézikönyvek*)

Kiadja a SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt.

Felelős kiadó: Sarkadi-Nagy András a SALDO Zrt. vezérigazgatója

© A Saldo Kiadó valamennyi kiadványa szerzői jogvédelem alatt áll.

E kiadvány bármely részének sokszorosítása, bármilyen adatrendszerben való tárolása (papír, elektronikus stb.) a kiadó előzetes írásbeli engedélye nélkül tilos!

TARTALOM

ELŐSZÓ	7
1. ÚJ KATA SZABÁLYOK	9
1.1 Hatály, alapvető rendelkezések, adóalany	9
1.2 Adóalanyiság keletkezése, megszűnése	10
1.3 Az adó mértéke és megfizetése	12
1.4 Teljesített közterhek, ellátás alapja, kisadózó jövedelme	12
1.5 Nyilatkozat a bevételről, nyilvántartási kötelezettség	13
1.6 Az áttérés szabályai	13
1.7 Átmeneti rendelkezések	15
2. EGYÉNI VÁLLALKOZÓ ALTERNATÍVÁI KATA ADÓALANYISÁG HELYETT ..	17
2.1 Vállalkozói személyi jövedelemadó választásakor	17
2.1.1 Adózási mód rövid ismertetése	17
2.1.1.2 <i>Elszámolható vállalkozói költségek</i>	19
2.1.1.3 <i>A vállalkozói adóalap és a jövedelem-(nyereség-)minimum, valamint a jövedelem utáni adó megállapítása</i>	21
2.1.1.4 <i>A vállalkozói osztalékalap és az adó mértéke</i>	22
2.1.1.5 <i>Bevallás, adófizetés</i>	23
2.1.2 Vállalkozói személyi jövedelemadózást választó egyéni vállalkozók járulékfizetési kötelezettsége	24
2.1.2.1 <i>Főfoglalkozású egyéni vállalkozó</i>	24
2.1.2.2 <i>Vállalkozói tevékenység folytatása egyes ellátások mellett</i>	27
2.1.2.3 <i>Heti 36 órát elérő munkaviszony mellett folytatott egyéni vállalkozói tevékenység</i>	27
2.1.2.4 <i>Egyéni vállalkozók járulékfizetési kötelezettsége nappali rendszerű tanulmányok folytatása esetén</i>	29
2.1.2.5 <i>Kiegészítő tevékenységű egyéni vállalkozók</i>	30
2.2 Átalányadózás választása	31
2.2.1 <i>Hogyan választható 2022. év közben az átalányadózás?</i>	31
2.2.2 <i>Átalányadózás alkalmazásának bejelentése 2023-as adóévre</i>	32
2.2.3 <i>Átalányadózás választására jogosultak köre</i>	33
2.2.4 <i>Az átalányadózás választásának feltétele</i>	33
2.2.5 <i>Átalányadózásra való jogosultság megszűnése</i>	34
2.2.6 <i>Átalányadózás során a bevétel megállapításának módja</i>	35
2.2.7 <i>Átalányadózás időszakát terhelő költségek, elhatárolt veszteség</i>	35
2.2.8 <i>Átalányadó alapjául szolgáló jövedelem megállapításának módja</i>	35
2.2.9 <i>Adómentes jövedelemhatár</i>	37

2.2.10 Adókedvezmény érvényesíthetősége az átalányadós jövedelemmel szemben	38
2.2.11 Nyilvántartásvezetési kötelezettség alakulása	38
2.2.12 Adó-, adóelőlegfizetési kötelezettség alakulása	38
2.2.12.1 Járulék- és szocho fizetési kötelezettség alakulása	38
2.2.12.2 Járulék és szocho fizetési kötelezettség teljesítésének módja	39
2.2.13 Átalányadózást választó vállalkozó közteherfizetési kötelezettsége	39
3. AZ EGYÉNI VÁLLALKOZÓI TEVÉKENYSÉG SZÜNETELÉSE, MEGSZÜNTETÉSE	45
3.1 Az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelése	45
3.1.1 Kisadózó adóalanyiság alatt bejelentett tevékenység szüneteltetése	46
3.1.2 Vállalkozói személyi jövedelemadózással bejelentett tevékenység szüneteltetése....	47
3.2 Az egyéni vállalkozói tevékenység megszüntetése	49
3.2.1 Kisadózó adóalanyiság alatt a vállalkozási tevékenység megszüntetése.....	50
3.2.2 Vállalkozói személyi jövedelemadózással a tevékenység megszüntetése	51
4. BT., KKT., ÜGYVÉDI IRODA, EGYÉNI CÉG KATA UTÁNI LEHETŐSÉGEI	55
4.1 Áttérés társasági adóra	55
4.1.1 Adózási mód rövid ismertetése.....	55
4.1.2 Társaság tagjainak társadalombiztosítási járulék és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettsége	56
4.1.2.1 Társaság ügyvezető tagja	56
4.1.2.2 Társaság személyesen közreműködő tagja.....	60
4.1.3 Nyilvántartási kötelezettség.....	67
4.1.3.1 Nyitómérleg.....	67
4.1.3.2 A főkönyvek nyitása	73
4.1.3.3 Első üzleti évi beszámoló.....	74
4.1.3.4 Egyéb számviteli kötelezettségek	74
4.1.4 Bevallás, adatszolgáltatás	74
4.1.4.1 Átjelentkezés a társasági adó hatálya alá	74
4.1.4.2 Kata lezárása	74
4.1.4.3 Társasági adókötelezettség teljesítése	75
4.2 Áttérés kisvállalati (KIVA) adóra	79
4.2.1 Adózási mód rövid ismertetése	79
4.2.2 Társaság tagjainak társadalombiztosítási jogállása, járulék és KIVA fizetési kötelezettsége.....	83
4.2.2.1 Társaság ügyvezető tagja	84
4.2.2.2 Társaság személyesen közreműködő tagja.....	86
4.2.3 Nyilvántartási kötelezettség.....	89

4.2.3.1 Nyitómérleg.....	89
4.2.3.2 A főkönyvek nyitása.....	95
4.2.3.3 Első üzleti évi beszámoló.....	96
4.2.3.4 Egyéb számviteli kötelezettségek.....	96
4.2.4 Bevallás, adatszolgáltatás.....	96
4.2.4.1 Átjelentkezés a kisvállalati adó hatálya alá.....	96
4.2.4.2 Kata lezárása.....	97
4.2.4.3 A KIVA kötelezettség teljesítése.....	97
4.3 Kata-KIVA-Tao összehasonlító táblázat.....	101
4.4 A vállalkozás megszűnése estén.....	101
4.4.1 A végelszámolással kapcsolatos lényeges tudnivalók.....	102
4.4.1.1 Az egyszerűsített végelszámolás szabályai röviden, Bt., Kkt., egyéni cég esetén.....	102
4.4.2 Ügyvédi irodák végelszámolása röviden.....	104
4.4.3 Felszámolás.....	104
5. IPARÚZÉSI ADÓ.....	105
5.1 Kata adóalany.....	105
5.2 Vállalkozói személyi jövedelemadót alkalmazó egyéni vállalkozó.....	106
5.3 Átalányadózó egyéni vállalkozó.....	106
5.4 Kisvállalati adót alkalmazó adóalany.....	107
5.5 Társasági adót alkalmazó adóalany.....	108
TÖRVÉNYI HIVATKOZÁSOK.....	109

ELŐSZÓ

A kisadózó vállalkozások tételes adóját 2013. január 1-jétől vezették be. Mai napig közel 500 ezer adóalany e szerint teljesíti adókötelezettségét. Az adónem bevezetésével a cél a kisebb teljesítményű egyéni vállalkozások, cégek számára az volt, hogy a jogszabályi előírások betartása mellett közteherviselési kötelezettségüket minél könnyebben teljesíthessék. A jogszabály hatályba lépésétől számított majdnem 10 éves időszakban a törvényben jelentősebb változtatás nem történt, de a jogalkotó az elmúlt 1-2 évben már plusz szigorításokat vezetett be a kapcsolt vállalkozások és ugyanazon kifizetőtől származó bevételek esetében. Ennek kapcsán a sajtóból és szakmai körökből az elmúlt hónapok során lehetett hallani, hogy nagyobb horderejű változtatásra készül a Kormány, azonban ennek részletszabályai mindeztidáig nem voltak ismertek. A tételes adó mértéke sem került emelésre az elmúlt 10 évben, így joggal lehetett arra számítani, hogy annak mértékét megemelik az új szabályozással.

2022. július 11. napján került az Országgyűlés elé az új Kata-törvény törvénytervezete, melyet rögtön másnap el is fogadtak. A jogalkotó nemcsak módosította a Kata-törvényt, hanem alapjaiban is megváltoztatta, így teljesen új törvény került elfogadásra, mely 2022. szeptember 1-jétől lép hatályba. A jogalkotók rövid határidőket hagytak a felkészülésre az adóalanyi körből kieső vállalkozásoknak.

Jelen kiadvány a fentiekben említett, a kisadózó vállalkozásokat érintő évközi jogszabályváltozás miatt készült.

A könyv célja azon egyéni vállalkozók és jogi személyek segítése, amelyek a 2022. szeptember 1-jétől hatályos új Kata-törvény alkalmazási hatálya alól kikerülnek. Külön fejezetben olvashatják az új Kata-törvény lényeges elemeit, azon adózási módok bemutatását és példákon keresztül történő szemléltetését, amelyek választhatók az érintett adóalanyok részére. Szintén külön fejezet szól az egyéni vállalkozókról és a részükre választható adónemekről, továbbá külön bemutatásra kerülnek a jogi személyek lehetséges adózási alternatívái. Részletesen ismertetésre kerülnek továbbá mindegyik adóalany vonatkozásában a járulékkötelezettségekre vonatkozó szabályok és röviden a helyi iparűzési adóra vonatkozó adóalapmegállapítási alternatívák.

Szerzők

2. EGYÉNI VÁLLALKOZÓ ALTERNATÍVÁI KATA ADÓALANYISÁG HELYETT

A kata adóalanyiság megszűnését követően az egyéni vállalkozó átkerül az Szja törvény hatálya alá. Az egyéni vállalkozó a jövedelmét az Szja törvény rendelkezései szerint kétféle módszer szerint állapíthatja meg: a költségek tételes elszámolásával (vállalkozói jövedelem szerinti adózással) vagy átalányadózással. Az egyéni vállalkozó a kata hatálya alól – fő szabály szerint – a tételes elszámolású vállalkozói személyi jövedelemadó hatálya alá kerül át, azonban a törvényi feltételeknek való megfelelés esetén átalányadózást is választhat.

2.1 Vállalkozói személyi jövedelemadó választásakor

A vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó a vállalkozói tevékenységéből származó jövedelmét úgy állapítja meg, hogy a vállalkozói bevételből levonja az elismert és igazolt költségeket.

2.1.1 Adózási mód rövid ismertetése

2.1.1.1 Vállalkozói bevétel meghatározása

Az Szja törvény szerint vállalkozói bevételnek minősül különösen:

- a tevékenység ellenértékeként, vagy ezek előlegeként kapott készpénz vagy jóváírt összeg, ezek helyett adott vagyoni érték, kivéve a tárgyi eszközök, nem anyagi javak értékesítésekor kapott előleget;
- a tárgyi eszköz, nem anyagi javak, anyag, félkész termék ellenértéke;
- az előállított vagy vásárolt terméknek, végzett vagy vásárolt szolgáltatásnak a szokásos piaci értéke, ha azokat az egyéni vállalkozó saját céljára felhasználja, illetőleg részben vagy egészben ellenszolgáltatás nélkül másnak átengedi, feltéve, ha ezzel kapcsolatban bármely évben költséget számolt el;
- a költségként elszámolt és utóbb visszatérített adó, a szociális hozzájárulási adó; a biztosító szolgáltatása, ha a biztosítási díjat költségként elszámolta;
- a 200 000 forint feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszköz korábban egy összegben költségként elszámolt beszerzési értékének a törvényben meghatározott hányada a törvényben meghatározott feltételek esetén.

Bevételt növelő tételnek minősül:

- az adóalapot nem érintő bevételként nyilvántartott készletérték, ha az egyéni vállalkozó átalányadózást vagy a Kata-törvény szerinti adózást választott korábban, és visszatér a vállalkozói jövedelem szerinti adózásra;
- a foglalkoztatottak átlagos állományi létszámának csökkenése miatt figyelembe vett összeg.

Bevételt csökkentő tételek:

- a legalább 50 százaléban megváltozott munkaképességű alkalmazott foglalkoztatásakor személyenként havonta az alkalmazottnak kifizetett bér, de legfeljebb a hónap első napján érvényes minimálbér;
- a 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozónál a beruházáshoz kapcsolódó kisvállalkozói kedvezmény¹;
- az adóbevallásban tájékoztató adatként feltüntetett fejlesztési tartalék, mely az adóévben megszerzett vállalkozói bevételek összegéből az adóévben elszámolt vállalkozói költségek összegét meghaladó rész, de legfeljebb adóévenként 500 millió forint lehet;
- az adóév első napján vagy az egyéni vállalkozói tevékenység évközi kezdésekor a tevékenység megkezdésének napján az öt főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozónál – az átlagos állományi létszám alapulvételével – a létszámnövekményre tekintettel levonható összeg, feltéve, ha az adóév utolsó napján nincs a NAV-nál vagy az önkormányzati adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása. Az így levont összeg csekély összegű támogatásnak minősül.

¹ Kisvállalkozói kedvezmény

A kisvállalkozói kedvezmény törvényben szereplő kritériumai:

- kisvállalkozói kedvezmény alapja a bevétel és a költség különbsége, mértéke nem lehet több a vállalkozói bevételnek a vállalkozói költséget meghaladó részénél,
- kisvállalkozói kedvezmény címén levont összeg és az alkalmazott adókulcs szorzata az egyéni vállalkozó választása szerinti típusú csekély összegű (de minimis) vagy sportmentességi támogatásnak számít;
- a vállalkozási tevékenységet közvetlenül szolgáló, kizárólag üzemi célú tárgyi eszköz a korábban még használatba nem vett személygépkocsi is, feltéve, hogy a kisvállalkozói kedvezmény érvényesítése esetén az egyéni vállalkozó az adott személygépkocsi után az érvényesítést követő négy adóévben cégautóadót fizet;
- ha a személygépkocsi-bérbeadó vagy személyszállító tevékenységet folytató egyéni vállalkozó tevékenységének tárgya, eszköze, azt más célra részben sem használja, és ezt üzleti nyilvántartásai egyértelműen alátámasztják.

2.1.1.2 Elszámolható vállalkozói költségek

Az egyéni vállalkozó a vállalkozói adóalap kiszámításakor a költségeit az Szja törvény 4. és 11. számú melléklete alapján számolhatja el. Költségként csak az a kiadás számolható el, ami az adóévben ténylegesen felmerült és szabályszerűen bizonylatolt, valamint a bevétel megszerzése érdekében merült fel, és az Szja törvény is elismeri költségként.

A törvény szerint jellemző költségek:

- a vállalkozói kivét;
- az anyag- és árubeszerzésre, szállításra fordított kiadás;
- az adott előleg, kivéve a tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzésekor adott előleget;
- a kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzési, előállítás költsége, ha azok egyedi értéke nem több 200 000 forintnál;
- a kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközök, nem anyagi javak folyamatos, zavartalan, biztonságos üzemeltetését szolgáló javítási, karbantartási munkára fordított kiadás;
- az alkalmazottnak kifizetett bér és annak közterhei;
- az olyan személybiztosítás díja, amelynek biztosítottja az alkalmazott;
- az alkalmazott javára adott béren kívüli és egyes meghatározott juttatás és annak közterhe;
- a megfizetett cégautóadó;
- a tevékenységgel összefüggő biztosítás díja;
- a pénzügyintézet felvett üzleti hitelre fizetett kamat, kivéve azt a kamatot, amely a tárgyi eszköz beszerzési árának részét képezi;
- a tevékenység folytatásával összefüggő illeték, vám- és perköltség, kivéve, ha az a tárgyi eszköz beszerzési árának része;
- hivatali, üzleti utazáskor felmerült utazási és szállásköltség, külföldi kiküldetésnél az utazásra, szállás díjára fordított kiadás;
- a központi költségvetésbe, a helyi önkormányzatoknak az adóévben megfizetett, kizárólag a tevékenységhez kapcsolódó adók;
- a befizetett saját szociális hozzájárulási adó;
- a telefon, a mobiltelefon beszerzési és beszerelési költsége, az internethasználat díja;
- a tevékenységhez szükséges munkaruha, védőeszköz;
- azoknak az igazolt kiadásoknak a tevékenységgel arányos része, amelyek nem kizárólag a jövedelemszerző tevékenységgel összefüggésben merülnek fel, például a lakástól műszakilag el nem különülő iroda, műhely fűtése, világítása, a telefonköltség;

- az úthasználat díja az úthasználatra jogosultság időszakában a díjköteles útszakaszon történt üzleti célú futásteljesítmény arányában;
- a képzéssel összefüggő igazolt kiadások és azok utáni közterhek, ha azok más magánszemély képzése érdekében merültek fel, illetőleg a saját – a vállalkozási tevékenység folytatásához szükséges – szakismeretének megszerzése érdekében felmerült képzési kiadások, kivéve ez utóbbi esetben az iskolarendszerű képzéssel összefüggő kiadást.

Az értékcsökkenési leírás elszámolása

Az egyéni vállalkozó a saját tulajdonú, kizárólag a vállalkozói tevékenységéhez használt tárgyi eszközeinek, nem anyagi javainak 200 000 forint egyedi értéket meghaladó beszerzési költségét értékcsökkenési leírásként számolhatja el. A nem anyagi javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásakor az Szja törvény 11. számú mellékletében meghatározott szabályokat és leírási kulcsokat kell alkalmazni.

Az értékcsökkenési leírás alapja a beruházási költség,

- az általános szabályok szerint adózó áfaalanynál az áfa nélküli,
- más egyéni vállalkozóknál az áfával növelt

beszerzési árat kell figyelembe venni.

A tárgyi eszköz bővítésével, rendeltetésének megváltoztatásával, átalakításával, az élettartam növekedésével kapcsolatban felmerült kiadás, továbbá a felújítási költség a felmerülés évében elszámolható, vagy választható, hogy ez az értékcsökkenési leírás alapját növeli. Ha a tárgyi eszközöket vagy nem anyagi javakat a vállalkozó év közben szerezte be, akkor – általános szabály szerint – az értékcsökkenési leírás összegét napi időarányosítással, a beszerzés időpontjától lehet elszámolni.

Két év alatt 50-50 százaléokban számolható el a beszerzési ára, tehát az évközi beszerzés miatti időarányosítással nem kell számolni

- a 200 000 forint egyedi beszerzési, előállítási értéket meg nem haladó, valamint
- a 33 százalékos norma alá besorolt tárgyi eszközöknél (például a számítógépnél) 50 százalékos értékcsökkenés választható;
- a 14,5 százalék leírási kulcs alá sorolt, korábban még használatba nem vett tárgyi eszközökre, továbbá
- a kizárólag film és videógyártást szolgáló gépekre és berendezésre is.

2.1.1.3 A vállalkozói adóalap és a jövedelem-(nyereség-)minimum, valamint a jövedelem utáni adó megállapítása

A vállalkozói adóalapot a tárgyévi vállalkozói jövedelem, valamint a korábbi évekről áthozott és a tárgyévi jövedelemmel szemben érvényesített veszteség figyelembevételével kell megállapítani. Vállalkozói jövedelemnek a növelő és csökkentő tételekkel módosított bevétel és az elszámolható költségek különbözete minősül. 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-)minimumnak a tárgyévi adóalapba beszámító vállalkozói bevétel 2 százalékát kell tekinteni.

Ha a hasonítási alap nagyobb a jövedelem-(nyereség-)minimumnál, akkor az Szja törvény szerint meghatározott vállalkozói adóalap után kell adózni.

Amennyiben a hasonlítási alap kisebb, mint a jövedelem-(nyereség-)minimum, akkor a jövedelem-(nyereség-)minimum után keletkezik az adófizetési kötelezettség, amennyiben az adóalap nem tesz nyilatkozatot.

A fentiek alapján kiszámolt vállalkozói adóalap után az adó mértéke 9 százalék.

A vállalkozói személyi jövedelemadó csökkenthető a kisvállalkozások adókedvezményével, a következők szerint:

- a 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozó hitelszerződés (ideértve a pénzügyi lízinget is) alapján tárgyi eszköz beszerzéséhez, előállításához pénzügyi intézménytől igénybe vett hitel kamata alapján veheti igénybe;
- az adókedvezményt abban az adóévben – utoljára abban az adóévben, amelyben a hitelt az eredeti szerződés szerint vissza kell fizetnie – veheti igénybe, amelynek utolsó napján a tárgyi eszköz nyilvántartásában szerepel;
- az adókedvezmény mértéke a hitelre az adóévben fizetett kamat teljes összege, a hitelszerződés megkötésének időpontjától függetlenül;
- az adóévben ilyen módon érvényesített adókedvezmény összege az állami támogatásokra vonatkozó rendelkezések alkalmazásában az egyéni vállalkozó választása szerinti típusú csekély összegű (de minimis) vagy csoportmentességi támogatásnak számít.

A vállalkozói személyi jövedelemadóból kisvállalkozói adókedvezmény címén legfeljebb a vállalkozói személyi jövedelemadó 70 százaléka vonható le.

2.1.1.4 A vállalkozói osztalékalap és az adó mértéke

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 adózás utáni vállalkozói jövedelmet növeli:

- az ellenszolgáltatás nélkül 3 éven belül átadott tárgyi eszközök beszerzési árának arányos része, kivéve a magánszemélynek ellenszolgáltatás nélkül történő, adófizetési kötelezettséggel járó átadást;
- a tárgyi eszköz, a nem anyagi javak értékcsökkenési leírása megkezdésének évében a vonatkozó beruházási költséget képező kiadások azon része, amellyel az egyéni vállalkozó ezt az évet megelőző években a vállalkozói osztalékalapját csökkentette;
- a vállalkozói osztalékalapnak a beruházási költséget képező kiadással első alkalommal történő csökkentése évét követő negyedik évben a vonatkozó beruházási költséget képező kiadások azon része, amellyel az egyéni vállalkozó ezt az évet megelőző években a vállalkozói osztalékalapját csökkentette, illetve ennél előbb az egyéni vállalkozói tevékenység megszűntetésekor.

Az adózás utáni vállalkozói jövedelmet csökkenti:

- az adóévben vásárolt, kizárólag üzleti célt szolgáló tárgyi eszköz, a nem anyagi dolog értéke után elszámolt értékcsökkenési leírást meghaladó összeg, ha az értékcsökkenési leírást az egyéni vállalkozó az adóévben kezdte el;
- az adórövidítéssel, egyéb jogszabály megsértésével összefüggő bírság, késedelmi pótlék összege, amelyet az egyéni vállalkozói tevékenység gazdasági, pénzügyi ellenőrzése során feltárt szabálytalanságok következményeként kellett megfizetni;
- a beruházási és felújítási költségnyilvántartás szerint az adóévben felmerült beruházási költséget képező kiadás összege, feltéve, hogy az azzal összefüggő tárgyi eszköz, nem anyagi javak értékcsökkenési leírásának megkezdése nem történt meg.

A vállalkozói osztalékalap után az adó mértéke 15 százalék.

2.1.1.5 Bevallás, adófizetés

A vállalkozói kivét után adóelőleget kell fizetni. Az egyéni vállalkozó az összevont adóalap részét képező vállalkozói kivétből – a feltételek megléte esetén – négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, 25 év alatti fiatalok kedvezményét, személyi kedvezményt, első házások kedvezményét, családi kedvezményt érvényesíthet.

Az egyéni vállalkozói tevékenységgel összefüggő adóelőleget negyedévente, a negyedévet követő hó 12-éig kell megfizetni. Az adóelőleg alapja a vállalkozói adóalap, amelyet az adóévben a negyedév végéig megszerzett összes vállalkozói bevételt csökkentve a negyedév végéig felmerült vállalkozói költségekkel, vállalkozói kivéttel, az értékcsökkenési leírás időarányos részével és az egyéni vállalkozói tevékenység révén korábbi években keletkezett elhatárolt veszteség összegének figyelembe véve kell meghatározni. Az adóelőleg megállapításáról és befizetéséről nem kell bevallást benyújtani.

A vállalkozói osztalékalap utáni adót csak az éves bevallás benyújtásakor kell megfizetni. A személyijövedelemadó-bevallási határidő az adóévet követő év május 20-a, melyet az 2253-as (22Szja) nyomtatványon kell megtenni.

Példa

	<i>adatok Ft-ban</i>
Bevétel	10 000 000
Vállalkozó kivét	2 400 000
Felmerült költségek	3 000 000
Vállalkozói adóalap	4 600 000
Vállalkozói szja (9%)	414 000
Vállalkozói kivét levont szja (15%) járulék (18,5%)	804 000
Vállalkozói kivét utáni szocho (2700 000 Ft × 13%)	351 000
Vállalkozói osztalékalap (4 600 000 Ft – 414 000 Ft)	4 186 000
Vállalkozói osztalékalap utáni szja (4 186 000 Ft × 15%)	627 900
Vállalkozói osztalékalap utáni szocho (4 800 000 Ft – 2 400 000Ft) × 13%	312 000
Iparüzési adóalap	10 000 000
Iparüzési adó 2%	200 000
Adók összesen	2 708 900

* A szociális hozzájárulási adót addig kell megfizetni a minimálbér vagy garantált bérminimum 112,5%-áig, amíg a ténylegesen elért jövedelem, kivét összege azt meg nem haladja.