

ADÓZÁSI KÉZIKÖNYVEK

**A KISVÁLLALATI ADÓ
ALKALMAZÁSÁNAK
SZABÁLYAI**

 **SALDO**

Budapest, 2020

Szerző:
Sándorné Új Éva

Sorozatszerkesztő:
Kökényesiné Pintér Ilona

ISBN 978-963-638-597-2
ISSN 2416-2310 (Tanácsadói könyvek)
ISSN1788-0165 (Adózási kézikönyvek)

Kiadja a SALDO Pénzügyi Tanácsadó és Informatikai Zrt.
Felelős kiadó: dr Balogh Ákos a SALDO Zrt. vezérigazgatója
A SALDO Kiadó az 1795-ben alapított Magyar Könyvkiadók és Könyvterjesztők
Egyesülésének tagja

© 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!

TARTALOMJEGYZÉK

AJÁNLÁS	7
1. A KISVÁLLALATI ADÓ, MINT ADÓTERVEZÉSI ALTERNATÍVA	9
1.1 Az adótervezés lényege.....	9
1.2 Előnyös a kisvállalati adó?.....	9
1.3 A kisvállalati adó mértéke.....	19
1.4 A kisvállalati adó és egyéb adónemek	20
1.4.1 A kisvállalati adó által kiváltott adónemek.....	20
1.4.2 A kisvállalati adó alatt is megfizetendő közterhek.....	20
1.5 A kisvállalati adó és a helyi iparüzési adó	21
1.5.1 Az adóztatási jog.....	21
1.5.2 Az adóbevallás – adófizetés	22
1.5.3 Az iparüzési adóalap megállapítása	22
1.5.4 Az adóalap alakulása a kisvállalati adó évközi választása esetén.....	23
1.5.5 Az iparüzési adó alapjának megosztása	24
1.5.6 Mit jelent a személyi jellegű ráfordítás az iparüzési adóban?	24
1.5.7 Eltérések a kisvállalati adó személyi jellegű kifizetésének megállapításakor ...	26
1.5.8 Az iparüzési adó összegének csökkentése	26
2. A KISVÁLLALATI ADÓ (KIVA) VÁLASZTÁSÁNAK FELTÉTELEI	27
2.1 A kisvállalati adó jogszabályi környezete.....	27
2.2 A vállalkozás működési formája (cégforma)	27
2.3 A bevétel.....	29
2.4 A mérlegfőösszeg	30
2.5 Az átlagos létszám.....	30
2.6 A mérleg fordulónapja és a beszámoló devizaneme	32
2.7 Az élő adószám	33
2.8 Az ellenőrzött külföldi társaság	33
2.9 A nettó finanszírozási költség.....	34
2.10 A nettó adó tartozás.....	34
3. AZ ADÓKÖTELEZETTSÉG KELETKEZÉSE	35
3.1 A kezdő vállalkozások.....	35
3.2 A már működő vállalkozások.....	35
3.3 Az átalakulással létrejött vállalkozások	36
4. A KISVÁLLALATI ADÓ VÁLASZTÁSÁVAL KAPCSOLATOS ADÓKÖTELEZETTSÉGEK	37
4.1 Bejelentkezés, bejelentés.....	37
4.1.1 A kisvállalati adó választásának bejelentése.....	37
4.1.2 A székhelyszolgáltatás igénybevételének bejelentése	37
4.1.3 Bejelentkezés a helyi adóhatósághoz.....	38

4.2	Záró beszámoló és záró bevallás készítési kötelezettség	38
4.3	Az adóelőleg	39
4.3.1	A társasági adóelőleg és a társasági adó	39
4.3.2	A kisvállalati adóelőleg.....	40
4.3.3	A helyi iparüzési adóelőleg.....	40
5.	ÁTTÉRÉS A TÁRSASÁGI ADÓ ALÓL A KISVÁLLALATI ADÓ ALÁ	41
5.1	A Tao. fizetési kötelezettség megjelenése	41
5.2	Kötelező figyelembe veendő adóalapkorrekciós-tételek.....	41
5.2.1	Mérlegfordulónapi átértékelés	42
5.2.2	A korai fázisú vállalkozásban szerzett részesedés	42
5.2.3	A tartós adományozási szerződés	42
5.2.4	A transzferár-korrekciók el nem számolt része.....	43
5.2.5	Kedvezményezett eszközátruházás – részesedéscsere – átalakulás.....	43
5.2.6	A növekedési adóhitel.....	43
5.3	A vállalkozás döntése alapján alkalmazandó korrekciós tételek.....	43
5.3.1	A kis- és középvállalkozások beruházási adóalap-kedvezménye	44
5.3.2	A mikrovállalkozások foglalkoztatás növeléséhez kapcsolódó adóalap-kedvezménye	44
5.3.3	A fejlesztési tartalék.....	45
5.3.4	Jogdíjra jogosító immateriális jószág adóalap-kedvezménye.....	47
5.3.5	KKV beruházási kamatkedvezmény.....	47
5.4	A tárgyi eszközökkel kapcsolatos elszámolások.....	48
5.5	Az értékcsökkenés kezelése	48
5.6	Az elhatárolt veszteség.....	50
5.7	A több évet érintő társasági adókedvezmények kezelése.....	50
5.8	A társasági adó alatt felhalmozott eredménytartalék.....	50
6.	ÁTTÉRÉS A KISADÓZÓ VÁLLALKOZÁSOK TÉTELES ADÓJA ALÓL	53
7.	A KISVÁLLALATI ADÓALAP – MINIMUM ADÓALAP	54
7.1	Az adóalap megállapítása.....	54
7.2	A növelő-csökkentő tételek egyenlege.....	56
7.2.1	A saját tőke változása miatti korrekciós tételek.....	57
7.2.2	Az osztalék adóztatása.....	57
7.2.2.1	<i>Az osztalék – osztalékékelőleg elszámolásának adóéve.....</i>	<i>57</i>
7.2.2.2	<i>A belföldről kapott osztalék.....</i>	<i>58</i>
7.2.2.3	<i>A külföldről kapott osztalék.....</i>	<i>59</i>
7.2.2.4	<i>Tao. alanyiség alatt keletkezett eredménytartalékból fizetett osztalék</i>	<i>60</i>
7.2.2.5	<i>A kisvállalati adóalanyiség alatt keletkezett adózott eredményből eredménytartalékból fizetett osztalék</i>	<i>60</i>
7.2.2.6	<i>Társas vállalkozásnak fizetett osztalék.....</i>	<i>60</i>
7.2.2.7	<i>Magánszemély tulajdonosoknak fizetett osztalék – osztalékékelőleg.....</i>	<i>61</i>
7.2.2.8	<i>A természetben fizetett osztalék</i>	<i>64</i>
7.2.2.9	<i>Az elengedett osztalék</i>	<i>65</i>
7.2.2.10	<i>A visszavont osztalék</i>	<i>65</i>

7.2.3	A házipénztár alakulásának kisvállalati adóalapra gyakorolt hatása	66
7.2.3.1	<i>A házipénztár és a számviteli törvény</i>	66
7.2.3.2	<i>A házipénztár állománya</i>	67
7.2.3.3	<i>A pénztár mentesített értéke</i>	67
7.2.3.4	<i>A kisvállalati adóalap módosítása</i>	69
7.2.4	Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő költségek.....	76
7.2.5	Bármely időszakra megállapított és megfizetett bírság, pótlék	78
7.2.6	A behajtási költségátalány	78
7.2.7	Behajthatatlannak nem minősülő követelés elengedése	79
7.2.8	A kapcsolat vállalkozások közötti ügyletek során alkalmazott árak.....	79
7.2.9	Kettős adóztatás elkerülését célzó rendelkezések.....	80
7.3	A személyi jellegű kifizetések (minimum adóalap)	81
7.3.1	A személyi jellegű kifizetések értelmezése.....	81
7.3.2	A munkaviszonyhoz kapcsolódó jövedelmek	85
7.3.2.1	<i>A munkabérrel azonos módon kezelendő jövedelmek</i>	85
7.3.2.2	<i>A járulékfizetési alsó határ</i>	86
7.3.2.3	<i>Az érdekképviselési tagdíj</i>	88
7.3.2.4	<i>A belső kiküldetés napidíja</i>	89
7.3.2.5	<i>A külföldi kiküldetés napidíja</i>	90
7.3.2.6	<i>A végkielégítés</i>	92
7.3.2.7	<i>A szakképzési munkaszerződés</i>	92
7.3.2.8	<i>A felszolgálati díj</i>	92
7.3.3	A megbízási díjak	93
7.3.3.1	<i>A megbízási díj járulékalapja</i>	93
7.3.3.2	<i>A kisösszegű megbízási díj</i>	93
7.3.3.3	<i>A kiegészítő tevékenységet folytatók megbízási díja</i>	94
7.3.3.4	<i>Átmeneti szabályok a régi Tbj. és az új Tbj. között</i>	95
7.3.4	A felhasználói díjas szerződések.....	95
7.3.5	Az ekho-s szerződések.....	96
7.3.6	A tagi jövedelem és a minimum-adóalap.....	99
7.3.6.1	<i>A cégtulajdonosok közreműködési lehetőségei</i>	99
7.3.6.2	<i>A főfoglalkozású társas vállalkozók</i>	101
7.3.6.3	<i>A többes jogviszonyos társas vállalkozók</i>	101
7.3.6.4	<i>A nyugdíjas társas vállalkozók</i>	102
7.3.6.5	<i>A szövetkezeti tagok jövedelme</i>	102
7.3.7	Az egyszerűsített foglalkoztatás	103
7.3.8	A béren kívüli juttatások	104
7.3.9	Az egyes meghatározott juttatások	107
7.3.10	A jogviszonynak megfelelően adóztatandó juttatások.....	108
7.3.11	A költségterítések.....	109
7.3.11.1	<i>Munkába járás – heti hazautazás költségterítése</i>	109
7.3.11.2	<i>A helyi közlekedés költségterítése</i>	110
7.3.11.3	<i>A kiküldetés költségterítése</i>	110

7.3.11.4	<i>A képzési költségek</i>	111
7.3.11.5	<i>Az egészségügyi „ellátás költségei”</i>	112
7.3.11.6	<i>Szemüveg biztosítása</i>	112
7.3.11.7	<i>A munkaruházati juttatások</i>	113
7.3.11.8	<i>A munkaruhának nem minősülő kötelező öltözék</i>	113
7.3.11.9	<i>Egyéb ruha juttatása</i>	114
7.3.11.10	<i>A ruházati utalvány</i>	114
7.3.12	<i>A foglalkoztatási kedvezmények</i>	114
7.4	<i>A veszteségelhatárolás szabályrendszere</i>	115
7.4.1	<i>Az elhatárolt veszteség értelmezése</i>	115
7.4.2	<i>Az elhatárolt veszteség elszámolása</i>	116
7.4.3	<i>A tárgyévi beruházás hatása a veszteségelhatárolásra</i>	117
7.4.3.1	<i>A veszteségelhatárolásnál figyelembe vehető beruházások</i>	117
7.4.3.2	<i>A beruházások figyelembevétele</i>	118
7.4.3.3	<i>A „régibb” beruházások „adóévre átemelt” összege</i>	122
7.4.3.4	<i>Visszatérés a társasági adóra</i>	122
8.	ADÓBEVALLÁS ÉS ADÓFIZETÉS A KISVÁLLALATI ADÓ ALATT	123
8.1	<i>Az adóbevallás</i>	123
8.1	<i>A kisvállalati adóelőleg bevallása</i>	123
8.2	<i>Az adóbevallás</i>	127
8.2.1	<i>Az előtársaságok elszámoló bevallása</i>	127
8.2.2	<i>A folyamatosan működő vállalkozások adóbevallása</i>	127
8.3	<i>A kiva-alanyiség megszűnését követő elszámoló bevallás</i>	130
8.4	<i>A soron kívüli bevallás</i>	131
9.	A KISVÁLLALATI ADÓKÖTELEZETTSÉG MEGSZŪNÉSE	132
9.1	<i>Kiesés a kisvállalati adó alól</i>	132
9.2	<i>Visszatérés a társasági adózásra</i>	133
9.2.1	<i>A visszatérés bejelentése</i>	133
9.2.2	<i>Az áttérési különbözet</i>	134
9.2.2.1	<i>A pozitív áttérési különbözet</i>	134
9.2.2.2	<i>A negatív áttérési különbözet</i>	134
9.2.2.3	<i>Az elhatárolt veszteség</i>	135
9.2.2.4	<i>Az értékcsökkenés</i>	135
9.2.2.5	<i>A több évet érintő társasági adókedvezmények</i>	135
9.2.2.6	<i>A társaságiadó-előleg bevallása</i>	135
9.2.3	<i>Az iparüzési adó elszámolása</i>	136

AJÁNLÁS

Változó adójogi környezetünkben gyakran felmerül az adó- és számviteli szakemberek, valamint a cégvezetők, ügyvezetők, vállalkozók gondolataiban, hogy vajon melyik adónemet érdemes választani a rendelkezésre álló lehetőségek közül. Melyik adónem esetén lehet törvényesen mérsékelni az adót finanszírozó forrást, nagyobb osztalékot szerevezve ezáltal.

Nem könnyű eligazodni a jogszabályok dzsungelében, hiszen egy-egy adójogi kérdés megfejtéséhez és az adótervezéshez nem elegendő csupán egyetlen törvény ismerete. Számtalan kapcsolódó törvény, kormányrendelet, miniszteri rendelet ismerete szükséges ahhoz, hogy a lehető legjobb döntés szülessen.

Tökéletesen dönteni persze nem lehetséges és a hibázási lehetőség is ott leselkedik. Gondoljunk csak arra, hogy jelenleg és a múltban hányszor kellett a Nemzeti Adó- és Vámhivatalhoz vagy éppen a Pénzügy Minisztériumhoz, netán elődjéhez a Nemzetgazdasági Minisztériumhoz fordulni adójogi segítségért. Ennek oka abban keresendő, hogy a jogszabályolvasás és -értelmezés nem könnyű, ugyanazon fogalom alatt a különféle jogszabályok mást és mást értenek, de a gyakori módosítások, átmeneti intézkedések sem könnyítik meg a munkát.

A sokak által kedvelt egyszerűsített vállalkozói adó megszüntetése és a kisadózó vállalkozások tételes adózási szabályainak várható szigorítása miatt érdemes áttekinteni azt az adónemet, amely még igen komoly adómegetakarítást eredményezhet. Persze nem mindenkinél. Ez az adónem a 2012. évi CXLVII. törvény által szabályozott kisvállalati adó. Megjegyezném, hogy ezen adónem bevezetése óta a szabályozás többször finomodott és 2017. január elsejétől pedig jelentős változás következett be az adóalap megállapításának módszerében. A 2017. január elseje előtti szabályrendszerrel e könyv keretén belül kizárólag a veszteségelhatárolási részeknél foglalkozunk.

A könyv írásának adóéve is igencsak jellegzetes, hiszen több átmeneti intézkedést tartalmazó kormányrendelet született tavasszal. Bízván abban, hogy már ilyen típusú rendeletekre nem lesz szükség, ezért a koronavírus-helyzetre való tekintettel alkalmazott szabályok ebben a könyvben nem kerülnek bemutatásra.

A kisvállalati adózást tartalmazó könyvünk a választási feltételektől kezdve az adótervezési kérdéseken át nagyon sok gyakorlati esetet mutat be, amelynek keretében több jogszabály pl. Számviteli törvény, Tao., Tbj., az Szja., a Htv. és a Kattv. szabályrendszere kerül összekapcsolásra. Ennek oka az, hogy segítse a döntést, érdemes vagy nem érdemes választani a kisvállalati adót, milyen áttérési és visszatérési szabályok vannak. További fontos kérdés, hogy hogyan kell az adóelőleget, az adóalapot megállapítani. Ez a feladat

nem könnyű, hiszen az egyik adóalaprészt a Tao. törvénnyel és a Számviteli törvénnyel, a másik adóalaprészt az Szja törvénnyel és a Tbj.-vel került összekapcsolásra. Ennek a nehéz munkának a segítésére született ez a könyv, bár terjedelmi okok miatt vannak olyan kérdések, amelyek teljes körbejárására már nem került sor. Így is nagy segítség lesz az eligazodásban.

Jó munkát kívánunk Önöknek!

1. A KISVÁLLALATI ADÓ, MINT ADÓTERVEZÉSI ALTERNATÍVA

1.1 Az adótervezés lényege

„Az adótervezés a jövedelem alakításának tudománya, amely során – meghatározott térbeli és időbeli koordináták között – az adóalanyok vagy potenciális adóalanyok komplex költségvetési kapcsolatait optimalizáljuk az adóalanyok aspektusából.”

Az adótervezés során figyelembe kell venni a nemzeti adószabályozást, a kettős adóztatást elkerülő egyezményeket, továbbá a disztkriminatív területekre (alacsony adóztatás) vonatkozó előírásokat. Különösen figyelni kell a kapcsolt vállalkozások, leányvállalatok, fióktelepek, telephelyek alapítására. A probléma két irányból vizsgálendő:

- magyar vállalkozás kíván külföldön tevékenykedni,
- külföldi vállalkozás (szervezet) kíván Magyarországon megtelepedni.

A kisvállalati adó szempontjából – a jelenlegi szabályozás alapján – mindkettő érdekes. Egy vállalkozás adóoptimalizálása – amiről a kisvállalati adó választása is szól – kétféle megközelítésből is elindítható:

- Egyik megközelítésben a jelenlegi működés áttekintésével feltárhatóak azok a pontok, ahol adót lehetne spórolni néhány kisebb változtatással, vagy egy adott elszámolási rendszer felállításával.
- A másik megközelítésben az adóoptimalizálás azt szolgálja, hogy a vállalkozás jövőbeni terve, célja, ötlete kerül alapos vizsgálat alá annak érdekében, hogy az a lehető leghatékonyabb adózási formában valósulhasson meg. Ennek egyik lehetséges módja az adónemváltás.

1.2 Előnyös a kisvállalati adó?

A kisvállalati adó – ismert nevén kiva – népszerűsége növekszik. Egyre több adózó dönt úgy, hogy az adókötelezettségeit nem a „hagyományos” módon – a társasági adó, a szociális hozzájárulási adó, valamint a szakképzési hozzájárulás megfizetésével – teljesíti, hanem a kedvező adóalapmegállapítási szabályairól ismert kisvállalati adó hatálya alá tér át.

Sokszor felmerül a kérdés, hogy megéri vagy nem éri meg a kisvállalati adót választani. Erre a kérdésre nem lehet egyértelműen válaszolni, mert ismerni kell hozzá a vállalkozás:

A KISVÁLLALATI ADÓ ALKALMAZÁSÁNAK SZABÁLYAI

- költségstruktúráját, ezen belül a személyi kifizetések arányát (jövőbeli elképzeléseket);
- a társasági adó alatt megszerezhető adókedvezményeket;
- a társasági adó hatálya alatt keletkezett kötelezettségeket (pl. fejlesztési tartalék miatt);
- a vállalkozás beruházási terveit;
- a vállalkozás tőkeműveleteit, különös tekintettel az osztalékfizetési elképzelésekre stb.

Ami feltétlenül fontos az az, hogy a társasági adó és a kisvállalati adó összehasonlítása kapcsán minden időpontban figyelni kell legalább az alábbiakra:

- kiváltott adónemek és ezek adómértékei,
- sajátosságok a helyi adóztatás területén,
- a társasági adóalanyok adózás előtti eredményt csökkentő tételei,
- a társasági adókedvezmények, adónemváltás után is fennmaradó kötelezettségek.

Sokszor olvasni olyan adónemek közötti összehasonlítást, amikor csak és kizárólag az adókulcsok összevetésére kerül sor. Vannak esetek, amikor ez elegendő, de sok esetben nem. A társasági adóalanyok és a kisvállalati adóalanyok adóterhelésének összehasonlítása során legalább az alábbiakat figyelembe kell venni:

- a fizetendő társasági adó, szociális hozzájárulási adó, a szakképzési hozzájárulás és az iparűzési adó összege;
- a fizetendő kisvállalati adó és az iparűzési adó összege.

Azoknál a vállalkozásoknál, ahol relatíve magas a bérköltség, érdemes megfontolni a kisvállalati adóra való áttérést. Számoljunk egy kicsit. Tétélezzük fel, hogy a vállalkozás adóalapot képező személyi jellegű személyi költségeinek összege 2021-ben 100 000 e forint.

Adatok ezer forintban

A társasági adó alatt fizetendő közterhek 2020. II. félévétől	
Szociális hozzájárulási adó ($100\,000 \times 0,155$)	15 500
Szakképzési hozzájárulás ($100\,000 \times 0,015$)	1 500
Társasági adóspórolás a személyi költségek AEE csökkentő hatása miatt [$(100\,000 + 15\,500 + 1\,500) \times 0,09$]	-10 530
Összesen	4 485

A kisvállalati adó alatt fizetendő közterhek	
Szociális hozzájárulási adó	nincs
Szakképzési hozzájárulás	nincs
Kisvállalati adó a 2020-as adómértékkel ($100\,000 \times 0,12$)	
Kisvállalati adó a 2021-es adómértékkel ($100\,000 \times 0,11$)	12 000
Összesen	11 000

Érdekesen alakultak a számok, ugye? Amit sokan elfelejtenek az az, hogy a bér, jutalom, prémium, túlóra stb. összege és a ráakódó közterhek összege csökkenti az adózás előtti eredményt és ennek következtében a társasági adó összegét is. Nem elegendő tehát a munkáltató által fizetendő, bérekre rakódó közterhek összegének a kisvállalati adó összegével történő összehasonlítása. Azt megjegyezném, hogy ez csupán egy bemutató példa és nem komplett adótervezés.

Természetesen az is helyes gondolkodás, ha valaki úgy számol, hogy az élők munkája után csak kisvállalati adót fizet és ennek összege eleve alacsonyabb, mint a szociális hozzájárulási adó, a szakképzési hozzájárulás és a még fizetendő társasági adó összege. Ez jelenleg igaz. Emellett azonban azt se feledjük el, hogy a növelő-csökkentő tételek egyenlegére jutó kisvállalati adót is össze kell hasonlítani a társasági adóalapra jutó társasági adóval. A két adóalap egymáshoz való viszonya befolyásolja a vállalkozás adóterhelését.

A kisvállalati adó alanyának minden hónapról a következő hónap 12. napjáig adatszolgáltatást kell teljesítenie. A 08-as bevalláson jelölnie szükséges, hogy kisvállalati adóalany. A kiváltott közterhek következtében szociális hozzájárulási adót és szakképzési hozzájárulást nem kell bevallania.

Az iparüzési adó összegének meghatározása is szükséges, azonban ennek bemutatására egy másik fejezetben kerül sor. A kisvállalati adóalany választhatja, hogy az iparüzési adó alapját a kisvállalati adóalap 20%-kal növelt összegében állapítja meg.

A munkaviszonyban és a megbízási jogviszonyban alkalmazott magánszemélyek, továbbá a közreműködő tagok által fizetendő személyi jövedelemadó és egyéni járulékok függetlenek attól, hogy a munkáltató melyik adónem alatt teljesíti adófizetési kötelezettségét.

Folytassuk tehát tovább az adótervezést!

A személyi jellegű kifizetések alakulása mellett a másik fontos tényező az, hogy a vállalkozás által foglalkoztatottak (pl. munkaviszony, megbízási jogviszony, tagi jogviszony) nyugdíjasok, nem nyugdíjasok, illetve milyen arányban nyugdíjasok és nem nyugdíjasok.

Ez a szempont azért érdekes, mert 2020. július 1-jétől a nyugdíjasok után szociális hozzájárulási adót és szakképzési hozzájárulást nem kell fizetni. Ráadásul a jövedelmükből sem kell levonni a 18,5 százalékos társadalombiztosítási járulékot. Azt is hozzáfűzném, hogy 2020. I. félévében a nyugdíjasok adóalapját a Katv. értelmében nem kellett figyelembe venni.

Az új Tbj. járulékmentességi szabályai miatt igencsak meggondolandó a nyugdíjas-foglalkoztatás. Ennek oka, hogy a nyugdíjasok csupán 15 százalékos személyi jövedelemadót kötelesek fizetni, társadalombiztosítási járulék nem terheli őket. A kisvállalati adó szempontjából, arra való tekintettel, hogy kisvállalati adóalapot a

A KISVÁLLALATI ADÓ ALKALMAZÁSÁNAK SZABÁLYAI

járadék alap képez (kivéve a más fejezetben részletesen kifejtett munkáltatói juttatásokat), a nyugdíjas-foglalkoztatás esetén a személyi jellegű kiadások összege akár nulla forintra is redukálható.

Amennyiben a másik adóalaprészt, vagyis a növelő-csökkentő tételek egyenlege is nulla (sok ilyen eset van), akkor nem kell kisvállalati adót fizetni. Ebben az esetben még az iparűzési adó is megspórolható. Az egyszerűsített adóalap megállapítása esetén az iparűzési adó alapja a kisvállalati adóalap 1,2-szerese.

A nyugdíjasok azonban nem mentesülnek az osztalékot terhelő szociális hozzájárulási adó alól, ezért a részükre kifizetett munkabér, jutalom, prémium, tagi jövedelem, megbízási díj tehát a vállalkozásnak is és a magánszemélynek is „olcsóbb”, mint az osztalék.

Tételezzük fel, hogy egy kisvállalati adóalany kft. egyik tulajdonosa (egyben közreműködő tagja) nyugdíjas magánszemély. Az adóév I. félévében is és a II. félévében is bruttó 10 000 e – 10 000 e forint pénzbeli juttatást kapott. Más személyi jövedelemadó köteles jövedelemmel nem rendelkezik. Vizsgáljuk meg, hogyan alakulnak az adóterhek tagi jövedelem és osztalék esetén.

Adatok ezer forintban

A tagi jövedelem adóterhelése 2020. I. félév	Összeg
Tagi jövedelem	10 000
Levonandó személyi jövedelemadó 15 százalék	1 500
Levonandó nyugdíjjárulék 10 százalék	1 000
Egészségügyi szolgáltatási járulék (6 hó × 7 710)	46
Kisvállalati adóalap (nyugdíjasok járulékalapját nem kell figyelembe venni a Katv. szabályozása alapján)	0
A tagi jövedelem miatt fizetendő kisvállalati adó	0

Adatok ezer forintban

A tagi jövedelem adóterhelése 2020. II. félév	Összeg
Tagi jövedelem	10 000
Levonandó személyi jövedelemadó 15 százalék	1 500
Levonandó TB járulék nincs	0
Kisvállalati adóalapot képez	0
A tagi jövedelem miatt fizetendő kisvállalati adó	0
Összes adóterhelés	1 500

1. A kisvállalati adó, mint adótervezési alternatíva

Adatok ezer forintban

A megbízási díj 2020. I. félév	Összeg
Bruttó megbízási díj	10 000
Megbízási díj jövedelme	9 000
Levonandó személyi jövedelemadó 15 százalék	1 350
Levonandó nyugdíjjárulék 10 százalék	100
Levonandó természetbeni egészségbiztosítási járulék	360
Kisvállalati adóalap (nyugdíjasok járulékalapját nem kell figyelembe venni a Katv. szabályozása alapján)	0
A megbízási díj miatt fizetendő kisvállalati adó	0

Adatok ezer forintban

A megbízási díj 2020. II. félév	Összeg
Bruttó megbízási díj	10 000
Megbízási díj jövedelme	9 000
Levonandó személyi jövedelemadó 15 százalék	1 350
Levonandó társadalombiztosítási járulék	0
Kisvállalati adóalap (nyugdíjasok járulékalapját nem kell figyelembe venni a Katv. szabályozása alapján)	0
A megbízási díj miatt fizetendő kisvállalati adó	0

Adatok ezer forintban

Az osztalékfizetés következtében fizetendő adók 2020. I. félév	Összeg
Osztalék (2 × 10 000)	20 000
Levonandó személyi jövedelemadó 15 százalék	3 000
Levonandó szociális hozzájárulási adó 17,5 százalék	3 500
Kisvállalati adóalapot képez (növelő tétel)	20 000
Az osztalék miatt fizetendő kisvállalati adó 11 százalék (2021-től)	2 200
Iparüzési adóalapot képez (20 000 × 1,2)	24 000
Iparüzési adó (2 százalék esetén)	480
Összes adóterhelés (3 000 + 3 500 + 2 200 + 480)	9 180

Adatok ezer forintban

Az osztalékfizetés következtében fizetendő adók	Összeg
Osztalék (2 × 10 000)	20 000
Levonandó személyi jövedelemadó 15 százalék	3 000
Levonandó szociális hozzájárulási adó 15,5 százalék	3 100
Kisvállalati adóalapot képez (növelő tétel)	20 000
Az osztalék miatt fizetendő kisvállalati adó 11 százalék (2021-től)	2 200
Iparűzési adóalapot képez (20 000 × 1,2)	24 000
Iparűzési adó (2 százalék esetén)	480
Összes adóterhelés (3 000 + 3 100 + 2 200 + 480)	8 780

A három adóterhelés között lényeges különbség mutatkozik.

Számoljunk egy kicsit. Tétélezzük fel, hogy egy KKV-nak minősülő, magánszemély tulajdonosokkal rendelkező vállalkozás társasági adózás előtti eredménye 200 000 e forint, amely a személyi jellegű ráfordítások figyelembevételével került megállapításra.

- A személyi jellegű ráfordítások összege 20 000 e forint. A vállalkozás az adóévben 12 000 e forint összegben új tárgyi eszközöket vásárolt. Ennek felét beruházási kölcsönből finanszírozta. Az adóévben fizetett beruházási kölcsönkamat összege 1 000 e forint.
- A vállalkozás az adóévben 15 000 e forint osztalékot kapott és 10 000 e forint osztalékot fizetett.
- Tárgyi eszközei miatt az adóévben 3 000 e forint értékcsökkenést számolt el. A Tao. alapján 2 500 e forint értékcsökkenés érvényesíthető. Az egyszerűség kedvéért más adóalapkorrekciós tétel nincs.
- A vállalkozás adóévi nettó árbevétele 160 000 e forint. Pénzügyi és egyéb bevétele nulla forint. Iparűzési adóalap csökkentő tétele 118 000 e forint.
- Az iparűzési adó mértéke 2 százalék. Hasonlítsuk össze a két adónem alatt fizetendő közterheket.

Adóterhelés a társasági adó alatt

Adatok ezer forintban

Személyi jellegű költségek után fizetendő szocho (20 000 × 0,155)	3 100
Személyi jellegű költségek után fizetendő szakho (20 000 × 0,015)	300
Társasági adóspórolás [(20 000 + 3 100 + 300) × 0,09]**	-2 106
Összes adóterhelés a személyi költség elszámolása miatt (3100 + 300 – 2 106)	1 294

** A Személyi jellegű költségeket terhelő szociális hozzájárulási adó és szakképzési hozzájárulás költségként történő elszámolása csökkenti az adózás előtti eredményt, ezért ezen összegre eső társasági adó adócsökkenésként jelenik meg.