A KATÁ-s egyéni vállalkozók részére elérhető adózási alternatívák

2021

*(Az ismertető a BDO Magyarország Adótanácsadó Kft. anyaga alapján készült)*

1. Egyszemélyes kft.

Az egyszemélyes kft. *a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény* („**Tao tv.**”) alanya (kivéve, ha a KIVA szerinti adózást választja). Az egyszemélyes kft. a Tao tv. rendelkezései szerint állapítja meg adófizetési kötelezettségét, amelyet *a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény* („**Számviteli tv.**”) rendelkezéseire figyelemmel és ennek előírásaival összhangban kell értelmezni. Ennek megfelelően az egyszemélyes Kft. a Számviteli tv. alapján beszámoló készítésére kötelezett, továbbá ezt a beszámolót letétbe kell helyezni, illetve közzé kell tenni.

**Az egyéni vállalkozóval szemben mindenképpen előnyként lehet tekinteni az egyszemélyes kft. esetében, hogy hasonlóan a több taggal rendelkező korlátolt felelősségű társasághoz, a felelősség korlátozott.** Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a magánszemély - fő szabály szerint - a saját vagyonával nem felel, hiszen a társaság elkülönült vagyonnal rendelkezik, amely vagyont azonban a tagnak a társaság rendelkezésére szükséges bocsátania. A törzstőke nem lehet kevesebb hárommillió forintnál, amely lehet pénzben vagy nem pénzben nyújtott vagyoni érték.

Szeretnénk megemlíteni, hogy egyéni vállalkozóként gazdasági társaság alapítása helyett szóba jöhet egyéni cég alapítása is. Az egyéni cég is a cégnyilvántartásba való bejegyzéssel jön létre, de jogi személyisége nincs. **Az egyéni cég egyedüli tagja (az egyéni vállalkozóhoz hasonlóan) korlátlanul, akár teljes magánvagyonával is felelős az egyéni cég tartozásaiért.** Bár adózási szempontból - legalábbis a társasági adó és KIVA szabályai alapján - nincs jelentős különbség az egyszemélyes kft. és az egyéni cég formájában történő működés között, a tag felelőssége szempontjából a kft. korlátozott tagi felelőssége jelentős eltérés az egyéni cég tagjának korlátlan felelősségéhez képest.

Az egyszemélyes kft. tagja munkaviszony vagy megbízási jogviszony keretében lehet a társaság ügyvezetője. A jogviszony függvényében szükséges megállapítani, bevallani és megfizetni az ügyvezető díjazását terhelő személyi jövedelemadót (15%), szociális hozzájárulási adót (15,5%), a

kapcsolódó társadalombiztosítási járulékot (18,5%) és szakképzési hozzájárulást (1,5%) a tárgyhót követő hónap 12. napjáig. Ha az egyszemélyes kft. tagja nem ügyvezetőként működne közre a társaság tevékenységében (hanem személyesen közreműködő tagként venne részt), az őt megillető díjazás adózására is az előbbiekben írtak lennének irányadóak.

Helyi iparűzési adókötelezettségét *a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény* („**Htv.**”) általános szabályai szerint állapítja meg.

**Az egyszemélyes kft. az általános forgalmi adó tekintetében választhatja az alanyi mentességet 12 millió forint árbevételig.** Az áfa alanyi adómentes adóalanyoknak - általánosságban - nem szükséges áfát felszámítaniuk, ugyanakkor a beszerzéseikhez kapcsolódó előzetesen felszámított áfa levonására sem jogosultak.

Az egyszemélyes Kft. szintjén a Társaságtól kapott jutalékbevétel része a kft. adózás előtti eredményének, amely társasági adóalapot képez. Természetesen az adózás előtti eredmény csökkenthető a kft. gazdasági tevékenysége érdekében felmerülő költségekkel. **A Tao tv. szerint meghatározott adóalapon az egyszemélyes kft. 9%-os mértékű társasági adót fizet, amelyet adókedvezményekkel csökkenthet.**

A Társaság szintjén az egyszemélyes kft.-nek juttatott jutalék társasági adó szempontból elismert költségnek minősülhet (azaz nem kell visszanövelni vele az adóalapot), amennyiben a kifizetést megalapozó tanácsadói, közvetítői szolgáltatás alátámaszthatóan a Társaság üzleti érdekét szolgálja. Egyéb tekintetben érdemes arra figyelemmel lenni, hogy a megbízott közvetítő, tanácsadó alkalmazásának körülményei ténylegesen se utaljanak munkaviszonyra, hanem megfeleljenek a megbízási jogviszonyok általános szabályainak. Ez a szempont független attól, hogy az adott megbízott közvetítő, tanácsadó milyen formában végezi a tevékenyégét és melyik adónem szabályai szerint adózik.

1. KIVA

*A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény* („**KIVA tv.**”) alapján a KIVA alanya lehet többek között: az egyéni cég, közkereseti társaság, betéti társaság, korlátolt felelősségű társaság, zártkörűen működő részvénytársaság vagy külföldi vállalkozó. Egyéni vállalkozó nem lehet a KIVA alanya.

A KIVA adóalanyiság az állami adó- és vámhatósághoz történő bejelentést követő hónap első napjával jön létre. Nem jogszerű azonban a bejelentés, amennyiben az adózó nettó adótartozása az 1 millió forintot meghaladja a bejelentés napján.

A KIVA tv. rendelkezéseinek megfelelően a kisvállalati adóalanyiság keletkezése napjával önálló üzleti év kezdődik, továbbá a mérleg fordulónappal üzleti év zárul, amely üzleti évről az adóalanynak a Számviteli tv. általános szabályai szerinti beszámolót szükséges készíteni, letétbe helyezni, illetve közzétenni

**Az adott adóévre akkor választható a KIVA szerinti adózás, amennyiben az adózó kapcsolt vállalkozásaival együttesen számolva megfelel többek között a következő feltételeknek és mutatószámoknak:**

* Az adóévet megelőző adóévben az átlagos statisztikai létszáma várhatóan nem haladja meg az 50 főt.
* Az adóévet megelőző adóévben elszámolandó bevétele várhatóan nem haladja meg az 1 milliárd forintot.
* Üzleti évének mérleg fordulónapja december 31., amit nem változtathat meg, ha KIVA alatt szeretne adózni.
* Számviteli beszámolóját csak forintban állíthatja össze.

A fentiekben csak azokat a feltételeket soroltuk fel, amelyek a Társaság és megbízott tanácsadók, közvetítők szempontjából relevánsak lehetnek.

A KIVA választásához szükséges 1 milliárd forintos bevételi értékhatár vagy az 50 fős átlagos létszám túllépésével automatikusan nem szűnik meg a KIVA alanyiság. Amennyiben azonban az adózó túllépi a 3 milliárd forint (2021-től várhatóan 6 milliárd forint) bevételt vagy átlagos statisztikai állományi létszáma meghaladja a 100 főt, abban esetben a kisvállalati adóalanyság a KIVA tv.-ben meghatározott időszak végén megszűnik. A megszűnés napjával mint mérleg fordulónappal önálló üzleti év zárul. Az üzleti évről az adóalanynak a Számviteli tv. általános szabályai szerint beszámolót kell készítenie, és az elkészített beszámolót letétbe kell helyeznie, közzé kell tennie.

Az adózó a megfelelő nyomtatvány elektronikus úton történő benyújtásával jelentkezhet ki a KIVA szerint történő adózás alól. Ebben az esetben a KIVA alanyiság annak az adóévnek az utolsó napján szűnik meg, amelyben az adózó a kijelentkezésről szóló nyomtatványt benyújtotta az adóhatóságnak. A KIVA alóli kijelentkezés miatti beszámolóval kapcsolatos kötelezettségek ebben az esetben egybeesnek a rendes beszámolóval kapcsolatos kötelezettségekkel. Az adóalanyiság megszűnésétől számított 24 hónapon belül az adóalanyiság ismételten nem választható.

**A KIVA adómértéke 2021. január 1-től 11%-ra csökken (a jelenleg hatályos 12%-ról), valamint a legfrissebb kormányzati kommunikáció alapján a bevételi értékhatár is kitolódik 3 milliárd forintra.**

A KIVA alapját növeli többek között a társaságból történő tőkekivonás, a fizetendő osztalék, a pénztár értékének tárgyévi növekménye. **Mindenképpen KIVA alapot képeznek a személyi jellegű kifizetések, akkor is, ha egyéb adóalap növelő tétel (pl. osztalékfizetés) nem merül fel.** Személyi jellegű kifizetésnek minősül a társaság személyesen közreműködő tagja számára juttatott jövedelem is. A KIVÁ-s társaság (egyéni cég) tagja esetén a minimálbér 112,5%-át mindenképpen figyelembe kell venni személyi jellegű kifizetésként, ha a tagra jutó személyi jellegű ráfordítás ennél alacsonyabb.

Mindenképpen a KIVA adózás mellett szól, hogy a kisvállalati adó alanya a KIVA megfizetésével mentesül a társaságot (egyéni cég) terhelő következő adóterhek bevallása és megfizetése alól:

- társasági adó (9%)

- szociális hozzájárulási adó (15,5%)

- szakképzési hozzájárulás (1,5%)

**A KIVÁ-s vállalkozás tagja alapvetően két úton juthat jövedelemhez a társaságból (egyéni cégből): a társaságban személyesen közreműködő tagként jövedelmet juttat magának, vagy a társaság adózott jövedelméből osztalékot fizet. Mind a két megoldás további adókötelezettségekkel jár (lásd az alábbiakban), amelyeket nem vált ki a KIVA.**

Személyes közreműködés esetén az erre tekintettel a magánszemélynek juttatott jövedelmen a következő adóterhek merülnek fel:

- személyi jövedelemadó **(„szja”)** (15%)

- társadalombiztosítási járulék (18,5%)

Osztalékfizetés esetén a következő adóterhek merülnek fel:

- a KIVÁ-s társaságnál az kifizetett osztalék növeli az adóalapot

- a magánszemélynél pedig:

o szja (15%)

o szociális hozzájárulási adó (15,5%), amennyiben más jövedelmekre vonatkozóan a magánszemély még nem érte el a minimálbér 24-szeresét kitevő korlátot

A kisvállalati adó alanya a helyi iparűzési adó kötelezettségét a főszabálytól eltérően a kisvállalati adóalap 20%-kal növelt összegében is megállapíthatja.

**Általánosságban tehát, tekintettel a KIVA fent ismertetett sajátosságira, olyan esetekben érdemes a vállalkozásoknak megfontolni a KIVA szerinti adózást, amelyek(nél):**

- **valamilyen társasági formában (nem egyéni vállalkozóként) működnek**

- **magas személyi jellegű költségszint esetén előnyös lehet a szociális hozzájárulási adó alóli 'mentesség', ugyanakkor a személyi jellegű kifizetések mindenképpen KIVA alapot képeznek**

- **nem jellemző a nagy összegű osztalék kifizetése**

- **alacsony a készpénzmozgás**

A Társaság szempontjából a KIVÁ-s adózónak juttatott jutalék (és egyéb kifizetés) társasági adó szempontból elismert költségnek minősülhet, amennyiben a kifizetést megalapozó tanácsadói, közvetítői szolgáltatás alátámaszthatóan a Társaság üzleti érdekét szolgálja. A tanácsadók, közvetítők foglalkoztatásának körülményei (megbízási jogviszony és munkaviszony elhatárolása) tekintetében ebben az esetben is érvényesek az II. pontban leírtak.

1. Átalányadózó egyéni vállalkozó

**Az egyéni vállalkozó az Szja tv. szerinti átalányadózást választhat, amennyiben az átalányadózás megkezdését megelőző adóévben, valamint az átalányadózás adóévében bevételei nem haladják meg a 15 millió forintot.** A tevékenységet évközben kezdő, megszüntető vagy szüneteltető egyéni vállalkozó esetében a bevételi értékhatárt a tevékenység folytatásának napjaival időarányosan szükséges meghatározni. Az átalányadózás kizárólag az egyéni vállalkozói tevékenység egészére választható.

**Fő szabály szerint az átalányadózó egyéni vállalkozó jövedelmét a bevételből 40% költséghányad levonásával szükséges megállapítani, ez azt jelenti, hogy a 15%-os szja alapja az egyéni vállalkozó bevételének 60%-a lesz.**

Egyes tevékenységek (pl. mezőgazdasági, kiskereskedelmi, építőipari, feldolgozóipari) esetén még az előbbinél magasabb költséghányad, azaz alacsonyabb adóalap is érvényesíthető, de tekintettel arra, hogy hiteltanácsadó/hitelközvetítői tevékenységről beszélünk, álláspontunk szerint a fenti 40%-os költséghányad alkalmazandó.

A fenti költséghányaddal meghatározott, a bevétel 60%-át kitevő adóalapon a szja mellett a következő adókötelezettségek merülnek fel:

- szociális hozzájárulási adó (15,5%)

- társadalombiztosítási járulék (18,5%)

Az átalányadózó egyéni vállalkozónak - amennyiben áfa levonási jogát nem érvényesíti - bevételi nyilvántartást szükséges vezetnie. Az átalányadózásra tekintettel tételes költségelszámolást nem kell készíteni, de a kiadásokról készült számlákat más bizonylatokat elévülési időn (5+1 év) belül meg kell őrizni.

Az átalányadózást választó egyéni vállalkozó az adózást az önadózás szabályai szerint állapítja meg, valamint a kapcsolódó előleget a negyedévet követő hó 12. napjáig fizeti meg. A szociális hozzájárulási adót és a társadalombiztosítási járulékot havonta, a tárgyhót követő 12. napig vallja be és fizeti meg.

Az egyéni vállalkozó az előző évre vonatkozó éves adóbevallásához fűzött nyilatkozatában jelentheti be átalányadózásra vonatkozó választását a tárgyévre. A bejelentésnek megfelelően az állami adóhatóság a magánszemélyt felveszi az átalányadózók nyilvántartásába. Az átalányadózásra való jogosultság megszűnik, amennyiben az egyéni vállalkozó terhére az adóhatóság számla- vagy nyugtaadási kötelezettség elmulasztásáért mulasztási bírságot állapít meg.

Amennyiben az adózónak megszűnik az átalányadózásra való jogosultsága, akkor a megszűnés adóévét követő 4 adóévet követően választhatja újra. Amennyiben pedig az adózó év közben meghaladja a 15 millió forintos értékhatárt, úgy az év elejére visszamenőlegesen az átalányadózásról a tételes költségelszámolást előíró vállalkozói jövedelem szerinti adózás alkalmazására szükséges átállnia.

Az átalányadózó vállalkozó a helyi iparűzési alapját az átalányban megállapított jövedelem 20%-kal növelt összegében is meghatározhatja, azzal, hogy helyi iparűzési adóalapja nem lehet több, mint bevételének 80%-a.

**Az átalányadózás jellemzően azon egyéni vállalkozók részére lehet megfelelő választás, akik tevékenységük sajátosságaiból fakadóan alacsony anyagköltséggel, azonban magas hozzáadott értékkel dolgoznak (szellemi munka).**

Megjegyezzük, hogy az átalányadózás mellett az egyéni vállalkozók a vállalkozói személyi jövedelemadó szabályai szerint is adózhatnak. **Álláspontunk szerint a közvetítői, tanácsadói tevékenység természete alapján általánosságban az átalányadózás lehet az előnyösebb, de lehetséges, hogy egyes esetekben - különösen, ha a tételes költségek jelentősen meghaladják a bevételek 40%-át, vagy, ha bevételek meghaladják a 15 millió forintot - érdemes lehet megvizsgálni a vállalkozói jövedelem szerinti adózás alkalmazását.**

A Társaság szempontjából az átalányadózó egyéni vállalkozónak juttatott jutalék társasági adó szempontból elismert költségnek minősülhet, amennyiben a kifizetést megalapozó tanácsadói, közvetítői szolgáltatás alátámaszthatóan a Társaság üzleti érdekét szolgálja. A fentiekben írtak szerint ebben az esetben is javasoljuk elkerülni, hogy a megbízott közvetítő, tanácsadó alkalmazásának körülményei ténylegesen a munkaviszonyra utalhassanak.

Mindenképpen érdemes lehet a fent felvázolt esetekre vonatkozóan az adóterhek számszerűsítését elvégezni, amely által pontosabb képet lehet kapni, hogy mely adózási forma lenne a legmegfelelőbb választás a jelenleg KATÁ-s keretek között dolgozó egyéni vállalkozók részére.