

Adózási kérdések kezdő vállalkozóknak

ÁFA - Általános forgalmi adó

Rendszerét a 2007. évi CXXVII. törvény szabályozza, alanya az a jogképes személy vagy szervezet, aki a saját neve alatt gazdasági tevékenységet folytat.

Az adó megállapítása, bevallása havonta, negyedévente, évente lehetséges a törvény előírása szerint.

Az áfa általános mértéke 2012. január 1-től 27%. Kedvezményes kulcsok még a 18% és 5%.

Havi bevallásra kötelezett az adózó, amennyiben a tárgyévet megelőző második év adatai alapján az éves elszámolandó áfa pozitív előjelű összege nagyobb, mint 1 millió forint.

Éves bevalló, akinek a tárgyévet megelőző második év adatai alapján az éves összesített előjel független áfa összege kevesebb, mint 250 ezer forint.

Negyedéves bevalló, aki nem havi és nem éves bevalló.

Adómentesség: az adóalany választhat alanyi adómentességet, amennyiben a belföldön ellenérték fejében teljesített termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás éves szinten kifejezett göngyöltett összege az 5 millió forintot nem haladja meg.

Mentességet élveznek továbbá azok az adózók, melyek a törvény meghatározása szerint a tevékenység közérdekű jellegére tekintettel adómentes tevékenységet folytatnak (pl.: oktatási tevékenység).

TAO – Társasági és osztalékadó

Szabályait az 1996. évi LXXXI. törvény tartalmazza, mely szerint a **társasági adó** olyan jövedelemadó, amelyet a tevékenységből származó jövedelem alapján az a belföldi és külföldi illetőségű személy fizet, aki jövedelem és vagyonszerzésre irányuló, vagy ezt eredményező gazdasági tevékenységet folytat. Alanya lehet belföldi, illetve külföldi illetőségű gazdasági szervezet egyaránt.

Mértéke az adóalap 500 millió forintjáig 10%, az ezen felüli rész 19%-al adózik.

Az adóbevallással egyidejűleg előleget is be kell vallani az adóbevallás esedékességét követő 2. hónap első napjától számított 12 hónapra. Az adóelőleg havonta, egyenlő részletekben esedékes, ha az előző adóévi fizetendő adó meghaladja az 5 millió forintot. Háromhavonta, egyenlő részletekben esedékes, ha az előző adóévi fizetendő adó legfeljebb 5 millió forint.

Az **osztalék adója** 2011. évben 25%-ról 16%-ra csökkent. Az osztalék után 450.000.-forintig 14%-os egészségügyi hozzájárulást kell fizetni.

EVA- Egyszerűsített vállalkozói adó

Szabályait a 2002. évi XLIII. törvény tartalmazza. Választható adózási mód.

Az adóalanyiság feltételei: a társaság az adóévet megelőző évben árbevételt számolt el; nincs állami, illetve önkormányzati adóhatóságnál, vámhatóságnál a bejelentkezés időpontjában nyilvántartott adótartozása; nem állt végelszámolás, felszámolás alatt; nem volt mulasztási bírsága számlaadás ismételt elmulasztása miatt; valamennyi tag magánszemély; az adóévben nem folytat jövedéki adós, vámtevékenységet; várható bruttó árbevétele nem több 25 milliónál; belföldi pénzforgalmi bankszámlával rendelkezik.

Az adó alapja az adóévben megszerzett összes bevétel, mértéke 2012-től a pozitív adóalap 37%-a.

Az evás adóalany az eva időszakára nem alapíthat áfa levonási jogot és nem keletkezik adófizetési kötelezettsége sem.

Hatálya alól történő kilépés történhet önkéntesen vagy kötelezően (nem felel meg a bent maradás feltételeinek). A kilépést követő négy adóévben nem választható ez az adózási forma, visszakérül a személyi jövedelemadó vagy a társasági adó hatálya alá.

SZJA – Személyi jövedelemadó

Az egyéni vállalkozó a vállalkozói adóalap után vállalkozói személyi jövedelemadót, míg vállalkozói osztaléka után személyi jövedelemadót fizet, melyet az 1995. évi CXVII. törvény szabályoz.

Az egyéni vállalkozó a vállalkozói bevételének a bevételt csökkentő tételek és a vállalkozói költség levonása után megmaradó vállalkozói jövedelem után fizet vállalkozói személyi jövedelemadót. **Átalányadózást** választhat az alábbi feltételek mellett:

- az adóévet megelőző évben 15 millió forintot, kiskereskedelmi üzletet üzemeltető esetén 100 millió forintot meg nem haladó vállalkozói bevétel;
- a vállalkozói igazolványban csak a jogosult tevékenységek szerepelnek;
- nem áll munkaviszonyban;
- kizárólag átalányadós tevékenységet végez;
- az adóévben vállalkozói bevétele nem haladja meg a 15 millió, illetve 100 millió forintot.

Mértéke 2012. évben 16%.

HIPA- Helyi iparűzési adó

A helyi iparűzési adót az 1990. évi C. törvény szabályozza, mely alapján egy adott önkormányzat illetékességi területén állandó vagy ideiglenes jelleggel vállalkozási tevékenységet végző vállalkozónak kell fizetnie.

Az adó alapja a vállalkozás által elért áfa nélküli, nettó árbevétel csökkentve az eladott áruk beszerzési értékével, a közvetített szolgáltatások értékével, az anyag költség értékével, továbbá az alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés adóévben elszámolt közvetlen költségével.

Mértéke:

- állandó jelleggel végzett tevékenység esetén legfeljebb az adóalap 2%-a lehet;
- ideiglenes jelleggel végzett iparűzési tevékenység esetén naptári naponként legfeljebb 5000.-forint.

Ha valaki több önkormányzat illetékességi területén végez állandó jellegű iparűzési tevékenységet, akkor a tevékenységre leginkább jellemző módon kell az adóalapot megosztani (személyi jellegű ráfordítások arányában, ún. eszközérték arányában, illetve ún. komplex megosztás, de léteznek egyéb speciális megosztási formák is).

Egyéni és társas vállalkozás tagjainak járulék fizetése

Egyéni vállalkozónak a vállalkozói nyilvántartásba bejegyzés napjától a törlésig, a **társas vállalkozás** tagjának a tényleges személyes közreműködés kezdete napjától annak megszűnése napjáig kell megfizetnie a járulékokat.

2012. január 1-től egyéni és társas vállalkozó esetén a garantált bérminimum után (középfokú végzettséget igénylő tevékenység esetén 108.000,- Ft, ellenkező esetben 93.000,- Ft) keletkezik járulékfizetési kötelezettsége az alábbi táblázat szerint:

Járulék	Mértéke	Alapja
Nyugdíjjárulék	10%	garantált bérminimum 100%-a
Természetbeni egészségbiztosítási járulék	4%	garantált bérminimum 150%-a
Pénzbeli egészségbiztosítási járulék	3%	garantált bérminimum 150%-a
Munkaerőpiaci járulék	1,5%	garantált bérminimum 150%-a
Szociális hozzájárulási adó:	27%	garantált bérminimum 112,5%-a
Szakképzési hozzájárulás	1,5%	garantált bérminimum 112,5%-a