

TÁJÉKOZTATÓ

2013-as adóváltozások

Négy lépcsőben foglalkozunk az adóváltozásokkal.

- 1./ Először a két adónemmel (KATA, KISA), mivel az egyiket december 1. és 20. között lehet választani, és a választás egy évre szól.
- 2./ Egyéb adóváltozások + TB + Sztv. (december eleje – közepe)
- 3./ Január elején a konkrét TB és munkaügyi teendők, változások következnek a nyilatkozatokkal együtt.
- 4./ Január 10-15 körül egy végleges összefoglalót készítünk a változásokról, mivel szinte naponta történnek módosító indítványok.

A két új adónem: a kisadózó vállalkozások tételes adója (KATA), valamint a kisvállalati adó (KISA).

A **KATA** a legkisebb vállalkozásoknak kínál egyszerű, olcsó adózási lehetőséget, illetve nagy odafigyeléssel (számos buktatóval) kiszervezhető a nagyobb cégből az árbevétel vagy a munkaerő egy része.

Adóalanyok (ki választhatja a KATA-t):

- **6 millió** forint éves árbevétel alatti vállalkozó (felette 40% büntető különadó),
- **egyéni vállalkozó**,
- egyéni cég,
- **Bt. vagy KKT** (kizárólag magánszemély tagok esetén).

Bejelentkezéskor legalább egy vagy több kisadózót be kell jelenteni.

A KATA mértéke: bejelentett kisadózónként **50.000,-Ft/hó** fix összeg (fő állás esetén), 25.000,-Ft/hó pedig nem főállású tag esetén.

Nem választhatja a KATA-t:

- akinek adószáma két éven belül törlésre vagy felfüggesztésre került,
- biztosítási, pénzügyi ügynöki tevékenységet végez,
- ingatlan bérbeadást végez.

A KATA választható év végén vagy év közben bármikor. A választás működő cég esetén a következő hó elejétől érvényes.

Kiesik a KATA köréből:

- az a vállalkozó, melynél a fenti korlátozó tényezők bármelyike a működés során bekövetkezik,
- tárgynegyedév végén az adótartozása a 100.000,-Ft-ot meghaladja,
- végrehajtási vagy felszámolási eljárás indul ellene.

A KATA-ból kiesés vagy kilépés után 24 hónapig az adónem nem választható újra.

A 6 millió forintos bevételi határt nettóban kell érteni, mert jövőre erre a szintre emelkedik a választható alanyi ÁFA mentesség határa.

Az 50.000,-Ft-ot (nem főtev. esetén 25.000,-Ft) csak a személyesen közreműködő tagok után kell megfizetni.

Összefoglalva tehát $12 \times 50.000,-\text{Ft} = 600.000,-\text{Ft}$ éves adóval maximális 6 millió forintos árbevételt feltételezve tisztán kivethető 5.400.000,-Ft.

Az 50.000,-Ft-tal megfizetettnek minősül tulajdonképpen minden adó és a TB járulék is az iparüzési adó kivételével.

Egyszerű az adminisztráció is, mivel csak bevételi nyilvántartást kell vezetni, úgy ahogy eddig az EVA-s E.V. vagy Bt. tette.

Negatívumok:

- Költséget nem lehet elszámolni, tehát sok költség esetén előnytelenné válik.
- Akkor is meg kell fizetni az 50.000,-Ft/főt, ha kevesebb a bevétel (pl. évi 3 millió forint vagy 2 millió forint vagy még kevesebb bevétel esetén is).
- Még a minimálbérnél is alacsonyabb szinten jelent biztosítási jogviszonyt (81.300,-Ft alap után járnak a TB pénzügyi juttatásai, illetve ennyi számít a majdani nyugdíjba).
- Nagyon veszélyes, hogyha a kisadózó évi több mint 1 millió forintot egy másik vállalkozó felé (rendszeres, folyamatos szolgáltatás esetén havi 83.000,-Ft), akkor erről mindkét félnek adat kell szolgáltatni a NAV felé. A NAV a törvény erejénél fogva ebben az esetben automatikusan vélelmezi a burkolt munkaviszony fennállását. Ezt a vélelmet a feleknek kell megdönteni, mégpedig a jogszabályban felsorolt hat törvényi feltételből kettőnek megfelelően. (Amely ügyfeleinket érdekli és érinti ez a helyzet, ott szóban pontos információkat adunk a csapdák kikerülésére, és a lehetőségekkel kapcsolatban.)
- A jogutód nélküli megszűnésre vonatkozó szabályok szerint kell eljárni abban a cégben, vállalkozásban, amely be szeretne lépni a KATA-ba. (Pl. az eddig évek óta fel nem vett osztalékot le kell adózni stb.)

A KISA

Ez az adónem csak év végén, jelen esetben 2012 december 1-től december 20-ig elektronikus úton választható, jogvesztő határidővel. A választás egy teljes évre szól .

A KISA választásának feltételei:

- A vállalkozás adótartása ne haladja meg az 1 millió forintot.
- Az átlagos statisztikai létszám a megelőző évben max. 25 fő.
- Az árbevétel a megelőző évben max. 500 millió forint.
- Az üzleti mérleg forduló napja: december 31.
- A mérleg főösszeg a megelőző évben max. 500 millió forint.
- A megelőző két adóévben adószámát nem törölték vagy függesztették fel.

A statisztikai létszám tekintetében a kapcsolt vállalkozásokat össze kell számítani.

A KISA alapja: az adózó pénzforgalmi szemléletű eredményének és a személyi jellegű kifizetésének együttes összege. Az adóalap azonban nem lehet kevesebb, mint a személyi jellegű kifizetések összege. (Minimum kisvállalati adóalap.)

A KISA kombinálja a kettős könyvvitelt a pénzforgalmi szemlélettel. Az adóalap egy része tehát a pénzeszközök számviteli beszámolóban kimutatott tárgyévi összege csökkentve a pénzeszközök tárgyévet megelőző összegével.

Sajnos azonban számos adóalap módosító tételt sorol fel a jogszabály. Ilyenek például:

- növelő tételek külső forrásból (hitel, kölcsön felvétele, osztalék megszerzése, értékpapír eladása, stb.),
- csökkentő tételek „kifelé áramló pénzmozgások” (hitel, kölcsön nyújtása, osztalék fizetése,
- szokásos piaci ártól eltérő módosító tételek,
- elhatárolt veszteség felhasználásának kedvezménye,
- elszámolásra kiadott előlegek,
- tőkebevonás,
- stb.

A kisvállalati adó mértéke: 16% (a fenti adóalapra vonatkoztatva).

A kisvállalati adó alanya **mentesül a társasági adó, a szociális hozzájárulási adó és a szakképzési hozzájárulás megfizetése alól.**

Nem mentesít azonban az **általános forgalmi adó**, és például az osztalékhoz kapcsolódó közterhek (**SZJA, EHO**) megfizetése alól.

A KISA alanyának adóelőleget kell fizetnie, havonta vagy negyedévente, attól függően, hogy az adónemben az adófizetési kötelezettsége a megelőző évben az 1 millió forintot meghaladta-e vagy sem.

Az adóalanyiség első évében attól függ a bevallás gyakorisága, hogy a megelőző évben a bevétele meghaladta-e a 100 millió forintot.

Negatívum itt is, hogy az adónem választása esetén a törvényben foglalt eltérésekkel a jogutód nélküli megszűnés szabályait kell alkalmazni a belépő cégre (azaz pl. le kell adózni az évek alatt felhalmozott, kiírt, de fel nem vett osztalékot, foglalkozni kell a fejlesztési tartalékkal, stb.).

Összefoglalva: ez az adónem a KATA-nál jóval bonyolultabbnak tűnik. Pillanatnyilag a könyveléssel, adótanácsadással foglalkozó szakemberek véleménye sem egységes és bizonytalan.

Az egyértelműen látszik, hogy azon vállalkozások számára lehet előnyös, ahol sok foglalkoztatott dolgozik, és kis eredményt érnek el.

Az adóalap módosító tételek sokasága és egyéb bizonytalanságok miatt **pillanatnyilag nem javasoljuk** ügyfeleinknek ezt az adónemet, mivel nehezen tudjuk modellezni, prognosztizálni az új szabályok szerint kialakuló adóalapot. Így nem tudjuk összevetni a jelen szabályokból számított lehetőségekkel.

A következő adóévben meglátjuk a szakmai tapasztalatokat, és esetleg megpróbáljuk modellezni egy olyan cégben, ahol sok foglalkoztatott van.

Amennyiben akár december 20-a előtt biztosabb eredményre jutunk, vagy a jövő évi gyakorlat azt mutatja, akkor természetesen ajánlani fogjuk ügyfélkörünkben.