

A kisvállalkozások fogalma és kritériumai adójogi szempontból¹

VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK.....	2
A KISVÁLLALKOZÁSOK FOGALMA ÉS KRITÉRIUMAI (KKV)	6
I./1. Az egyes kisvállalkozási formák	6
I./2. Egyéni és társas vállalkozások.....	7
I./3. Kisvállalkozások adózási lehetőségei Magyarországon	9
I./4. 2020. évi XLV. törvény a kiskereskedelmi adóról	22
NAV ÜGYINTÉZÉS ELEKTRONIKUSAN	28
ELEKTRONIKUSAN IS INTÉZHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK (PÉNZÜGY, VÁLLALKOZÁSOK).....	29

¹ Utolsó frissítés: 2021.12.31. napján hatályos jogszabályok és 2022.01.21. napján hatályos védelmi intézkedésekről szóló szabályok szerint

VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A Kormány az élet- és vagyónbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó SARS-CoV-2 koronavírus világjárvány (a továbbiakban: koronavírus világjárvány) következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében **Magyarország egész területén továbbra is veszélyhelyzet van érvényben. A Parlament módosította a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló törvényt, amelynek hatálya és így a koronavírus-járvány miatti veszélyhelyzet 2022. június elsejéig tart.² Így továbbra is biztosítható a hatékony és gyors döntéshozatal ahhoz, hogy a járvány okozta nehézségekre rugalmasan lehessen válaszokat adni. Amennyiben a járványhelyzet lehetővé teszi, a Kormány kezdeményezni fogja a veszélyhelyzet korábbi megszüntetését.**

2022. június 18-áig³ hosszabbította meg a Kormány a járványügyi készséget. A rendelet szerint az eddig 2021. december 18-áig tartó időszak határidejét 2022. június 18-ig tolták ki.

A védelmi intézkedések aktuális, részletes szabályairól a <https://www.jogpontok.hu/Tajekoztatok> oldalon található tájékoztató anyagban olvashatóak további fontos információk.

² 2021. évi CXXX. törvény a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről

³ 705/2021. (XII. 15.) Korm. rendelet a járványügyi készség bevezetéséről szóló 283/2020. (VI. 17.) Korm. rendelet módosításáról

Gazdaságvédelmi intézkedések⁴

1. Bértámogatás:

A 2021. május 31-én véget ért ágazati bértámogatási programok helyébe 2021. június 1-től belépett a kibővített Vállalatok munkaerő támogatása nevű program.

Újabb támogatásként a Kormány 2021. június 1. napjával módosította a Vállalkozások munkaerő támogatása című program támogatási feltételeit, így a korábbinál szélesebb kör számára érhető el a program, amelybe a fiatal álláskeresők mellett nyártól minden, legalább egy hónapja regisztrált álláskereső bekapcsolódhat. A támogatás mértéke teljes munkaidős foglalkoztatás esetén havonta a bérköltség – vagyis a bruttó munkabér és szociális hozzájárulási adó – fele, de legfeljebb 100.000 forint lehet. A foglalkoztatók az eddigi öt hónap helyett fél évig kaphatják az összesen így akár 600.000 forint támogatást. A Vállalkozások munkaerő támogatására folyamatosan lehet jelentkezni a helyileg illetékes járási hivatalok foglalkoztatási osztályainál. A programról részletes információk a https://nfsz.munka.hu/cikk/1268/Vallalkozasok_munkaer_o_tamogatasa oldalon találhatóak.

2. Hitelfizetési moratórium⁵

⁴ 485/2020. (XI. 10.) Korm. rendelet a veszélyhelyzet ideje alatt egyes gazdaságvédelmi intézkedésekről

⁵ 2021. évi CXXX. törvény a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről

A veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről szóló 2021. évi CXXX. törvény, valamint a minimálbér és a garantált bérminimum 2022. évi emelésével összefüggésben szükséges adóintézkedésekről, valamint egyes más intézkedésekről szóló 2021. évi CXXXI. törvény hatálybalépésére tekintettel egyes veszélyhelyzeti kormányrendeletek hatályon kívül helyezéséről szóló 813/2021. (XII. 28.) Korm. rendelet szerint 2022. január 1-jén hatályát veszti a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet.

Viszont a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről szóló 2021. évi CXXX. törvény szerint az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvényben foglaltaktól eltérően, **amennyiben az adós a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet 2021. október 31-én hatályos rendelkezéseinek megfelelően azt kérelmezte, akkor az adósnak a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége akként módosul, hogy az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére 2021. november 1-jétől fizetési haladékot kap.**

A fizetési moratórium 2022. június 30. napjáig tart.

Azaz 2022. június 30-ig, csak meghatározott társadalmi csoportok számára kérelemmel elérhető a hitelfizetési moratórium:

tehát aki már nem jogosult, vagy jogosult, de nem nyilatkozott, annak lezárult a moratórium meghosszabbítása.

- Ha a jogosult határidőn belül, nyilatkozatban jelezte a fizetési moratóriumban részvételi szándékát, akkor hitele 2022. június 30-ig fizetési moratóriumban marad.
- Aki nem nyilatkozott 2021. október 31-ig a moratórium meghosszabbításáról, vagy nem volt jogosult rá, annak 2021. november 1-jétől meg kellett kezdenie hitelének törlesztését.

2021. november 1. után is van lehetőség arra, hogy valaki kilépjen a fizetési moratóriumból, de ha a kilépés mellett dönt, a döntés végleges, a moratóriumba vissza már nem lehet lépni. 2021. október 31. után, egészen 2022. június 30-áig tehát csak külön nyilatkozattétellel az alábbi jogosultak vehetik igénybe a hosszabbítást:

- nyugdíjasok,
- a gyermeket várók, illetve nevelők,
- a közfoglalkoztatottak,
- azok a magánszemélyek, akiknek az előző évhez képest csökkent a jövedelmük,
- a vállalkozások esetében azok, amelyek árbevétele legalább 25%-kal esett vissza az előző évhez képest.

A KISVÁLLALKOZÁSOK FOGALMA ÉS KRITÉRIUMAI (KKV)

A kisebb vállalkozások által igénybe vehető, kedvezőbb és az általános szabályokhoz képest könnyítéseket tartalmazó, adózási formákat mutatja be. Ezért érdemes tisztázni a vállalkozások méreteinek fogalmi kritériumrendszerét. Az elmúlt években az európai uniós irányelvekkel összhangban a magyar gazdaság egyik fontos fejlesztési iránya volt a kis- és középvállalkozások támogatása, versenyképességük javítása. Ehhez kapcsolódóan az adórendszer is jelentős változásokon ment keresztül. Új, igen kedvező lehetőségek nyíltak meg a kisvállalkozások számára az adózás, a kapcsolódó nyilvántartások és az adminisztráció egyszerűsítése révén. Ezek a kedvező változások egyaránt vonatkoznak a meglévő, valamint az újonnan létrejövő vállalkozásokra.

A kis- és középvállalkozásokról (KKV⁶), fejlődésük támogatásáról szóló törvény tartalmazza a mikro-, kis- és középvállalkozások fogalmi meghatározását, a fejlődésük előmozdítását szolgáló állami támogatások összefoglalását.

I./1. Az egyes kisvállalkozási formák

⁶ A kis- és középvállalkozásokról (KKV), fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény

KKV besorolás	Létszám (fő)	és	Éves nettó árbevétel (euró)	vagy	Mérlegfőösszeg (euró)
Közép-vállalkozás	< 250	és	≤ 50.000.000	vagy	≤ 43.000.000
Kisvállalkozás	< 50	és	≤ 10.000.000	vagy	≤ 10.000.000
Mikrovállalkozás	< 10	és	≤ 2.000.000	vagy	≤ 2.000.000

Egyszerűsítve: a megfelelő kategóriába történő besoroláshoz a fenti három gazdasági mutató közül csak kettőnek kell megfelelnie a vállalkozásnak. A foglalkoztatotti létszámra vonatkozó feltételnek mindenképp teljesülnie kell, azonban – tekintettel arra, hogy a feltétel vagylagos – az éves nettó árbevételre vagy a mérlegfőösszegre vonatkozó kritérium közül elegendő, ha csak az egyik teljesül.

I./2. Egyéni és társas vállalkozások

A vállalkozás működését, fejlődési lehetőségeit figyelembe véve nagyon fontos, hogy milyen szervezeti formában működik, s a szervezeti forma mennyire igazodik a végzett tevékenységhez.

A vállalkozási formák elkülönülnek aszerint, hogy vállalkozóról vagy vállalkozásról van szó, így megkülönböztetnek az adójogszabályok is:

- egyéni vállalkozókat,
- társas vállalkozásokat.

Amennyiben a vállalkozni kívánó úgy dönt, hogy nem a társas vállalkozások valamely formáját választja, dönthet úgy,

hogy egyéni vállalkozó lesz. Az egyéni vállalkozás egy olyan vállalkozási forma, amelyben a vállalkozónak nem kell céget alapítania, hanem saját neve alatt vállalkozhat. Természetesen a vállalkozásban a társas vállalkozáshoz hasonlóan alkalmazhat munkavállalókat. Az alábbi ábra azt szemlélteti, hogy egy új vállalkozás indítása esetén például milyen fontosabb szempontokat célszerű megvizsgálni.



1. sz. ábra: A vállalkozási forma választásának szempontjai

A létrehozott kisvállalkozásnak (KKV) kell döntenie – a tevékenységének figyelembevétele mellett –, hogy számára

melyik adózási forma a legkedvezőbb. A már működő KKV-nak is lehetősége van a kedvező adózási formák közül választani, s arra a törvényi előírásoknak megfelelően áttérni.

I./3. **Kisvállalkozások adózási lehetőségei Magyarországon**

A kis társas vállalkozások három adózási mód szerint adózhatnak vállalkozói tevékenységük után. Ezek a következők:

- Társasági adó törvény szerint (Tao tv.⁷),
- Kisadózó vállalkozások tételes adója⁸ (kata),
- Kisvállalati adó (kiva).

Általános eset a társasági adó, amelyhez képest egyszerűsítéseket jelent a kata, kiva, adózás. Amennyiben egy vállalkozási tevékenységet végző jogi személy vagy egyéb szervezet nem választ(hat) a társasági adózástól eltérő adózást, akkor nyeresége után társasági adót kell fizetnie.

Adózni a nyereség és az osztalék után kell, azaz a profitorientált vállalkozások ugyanúgy adóznak kvázi a jövedelmük után, ahogy a magánszemélyek szja-t fizetnek. A társasági adó az adott évben elért nyereség után fizetendő, egykulcsos adó, mértéke az adóalap 9%-a. Az adó alapját az éves mérlegbeszámolóban kimutatott adózás előtti eredmény képezi, módosítva a törvény által meghatározott adóalapot növelő vagy csökkentő tételekkel. A társasági

⁷ A társasági adóról és osztalékadóról szóló törvény tartalmazza a társasági adóra vonatkozó előírásokat: 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról

⁸ 2012. évi CXLVII. törvény a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról

adóalapot értékhatár nélkül lehet csökkenteni az eredménytartalékból képzett fejlesztési tartalék teljes összegével.

Fontos kiemelni, hogy alaphelyzetben a vállalkozás a nyereségadó mellett még számos adótárgy után köteles adót fizetni:

- a helyi önkormányzatoknak iparűzési adót (hipa)⁹,
- forgalmi adót: áfát,
- ha céges gépjárművet vásárol cégautóadót,
- ha a vállalkozásban munkavállaló, megbízott foglalkoztatott van, vagy ha az egyéni, illetve társas vállalkozónak nincs főállása, akkor munkáltatói járulékokat, azaz szociális hozzájárulási adót kell fizetnie, és a foglalkoztatotti járulékok, valamint az szja levonására, bevallására és befizetésére is ő kötelezett.

Az általános forgalmi adóalanyiság (áfa) azt jelenti, hogy az értékesítés után meg kell fizetni az általános forgalmi adót, amiből a beszerzést terhelő általános forgalmi adó levonható/ visszaigényelhető. Az áfa egy többkulcsos adó, lehet 27, 18, 5 vagy 0%. Az áfa vonatkozásában alanyi adómentességet is lehet választani, ha fennállnak a feltételei. Ebben az esetben 12 millió Ft árbevételi értékhatárig nem

⁹ Alapja: nettó éves árbevételt csökkentve az elábéval, illetve a közvetített szolgáltatások értékével. Állandó jelleggel végzett iparűzési tevékenység esetén az iparűzési adó évi mértéke legfeljebb 2%, ideiglenes jelleggel végzett iparűzési tevékenység esetén az iparűzési adó mértéke naptári naponként legfeljebb 5000 Ft. A helyi önkormányzatok ezen korlátok figyelembevételével maguk dönthetik el, hogy az adott településen az adott évben milyen mértékű adót alkalmaznak. Ennek megfelelően az iparűzési adó mértéke településenként eltérő.

kell áfát fizetni, és vásárolt anyagok és szolgáltatások után sem lehet áfát visszaigényelni.

Az általános forgalmi adófizetési kötelezettséget tekintve fontos, hogy 2020. július 1-jétől megszűnt az áfa összegére vonatkozó 100.000 forintos értékhatár, az online számlaadat-szolgáltatási kötelezettség kiterjed minden olyan számlára, amelyet belföldi adóalany részére, belföldön teljesített termékértékesítésről, szolgáltatásnyújtásról bocsátanak ki, nincs 100.000 forintos határ. A belföldi összesítő jelentésnél is megszűnik ugyanez az értékhatár, így minden olyan befogadott számlát szerepeltetni kell, amely alapján az adóalany adólevonási jogot gyakorol. A módosító, érvénytelenítő számlákról is értékhatártól függetlenül kell nyilatkozni. Az adó összegétől függetlenül kötelező a vevő adószámát szerepeltetni a számlán. A számlák kibocsátására vonatkozó 15 napos határidő 8 napra módosult. Számlát, illetve nyugtát kell kiállítani az ún. áfa-mentes ügyletek nagy részéről is, így például a magánegészségügyi, fogorvosi, oktatási szolgáltatásról, illetve az ingatlanértékesítésről is.¹⁰

Egyéni vállalkozó adózási módjai:

Az önfoglalkoztató¹¹ egyéni vállalkozók alapvetően (általános szabály, amihez képest a kisadók kedvezőbbek lehetnek) a személyi jövedelemadóról szóló törvény (Szja törvény)¹² szabályai szerint adóznak. Ezen felül lehetőségük van még bizonyos feltételek esetén egyéb adózási módra is, így például a kata adózási módra.

¹⁰ 2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról

¹¹ Értsd: nincs más főállásuk

¹² 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

Az Szja törvény értelmében az egyéni vállalkozó kétféle adózási mód közül választhat:

- vállalkozói jövedelem szerinti adózás,
- átalányadózás.

A vállalkozói jövedelem szerinti adózás esetén az adóalap a társas vállalkozáshoz hasonlóan az elért eredmény (jövedelem), amely a bevételek és a számlával igazolt költségek különbözetéből számítható.

Átalányadózás esetében a bevételből le kell vonni az Szja törvényben meghatározott átalánynak megfelelő költséget, s az ezután maradó összeg a jövedelem, amely után adózni kell.

Az egyéni vállalkozónak az Szja törvény alapján a következő adókat kell megfizetnie:

- a vállalkozói kivételre (az egyéni vállalkozó személyes munkavégzése címén elszámolt összeg, kvázi kivett fizetés) megállapított adó: 15%.
- vállalkozói szja 9% a vállalkozó adóalapja után (osztalékalap, mint a nyereségadó a cégeknél). Ez az osztalékalap felel meg a társas vállalkozásoknál az adózás előtti eredmény fogalmának.
- A fentiekben túlmenően az egyéni vállalkozónak a saját kivételje és a foglalkoztatott dolgozók után járulékokat is kell fizetni, amelyeket a bruttó bérből kell levonni, és nem minősülnek költségnek.
- Az egyéni vállalkozónak is kell iparűzési adót fizetnie (korrigált nettó árbevétel 0-2%-a). Ha cégautója van, akkor cégautóadót is kell fizetnie.
- Ha áfaalany, akkor a forgalmi adót is be kell vallani és fizetni.

Az szja, a járulék és a szociális hozzájárulási adó fizetése független az egyéni vállalkozás eredményességétől. Ezeket a

kötelezettségeket a vállalkozás indításának napjától akkor is fizetni kell, ha a vállalkozónak nincs bevétele.

Fontos, ha vállalkozóvá válik, regisztrál a nyilvántartásba és nincs főállása (36 óra), bevételtől függetlenül adófizetési kötelezettsége keletkezik. Azaz előfordulhat, hogy adózni kell anélkül, hogy bevétele lenne, ezért is érdemes szakértő segítségét kérni vállalkozási tevékenység megkezdése, adózási mód választása előtt.¹³

Összevetve és egyszerűsítve az egyéni és társas vállalkozás adózását látható, hogy számos adózás érintheti a vállalkozókat (áfa, hipa, foglalkoztatás utáni adók), továbbá nyereségük után is adózniuk kell (tao vagy vszja), de az egyéni vállalkozónak minden évben a pozitív eredményt ki kell vennie osztalékként és azután meg kell fizetni az osztalék utáni adót, abból nem képezhetnek tartalékot, mint a társas vállalkozók.

Az egyszerűsített vállalkozói adó megszűnése után 2020. január 1-jétől a korábbi evások valamennyien áfaalanynak minősülnek. 2020. január 15-éig voltak kötelesek a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé jelezni, hogy az általános forgalmi adóval kapcsolatos adófizetési kötelezettségüket az általános szabályok szerint teljesítik, vagy az adómegállapítás valamely különös módját alkalmazzák, illetve alanyi adómentességet választanak. Ha valaki nem választott, akkor a hatóság azt úgy értékelte, hogy az adózó az általános szabályok szerint kíván a kötelezettségének megfelelni. Ezek a szabályok a tevékenységüket szüneteltető egyéni vállalkozókra is igazak, tehát 2020. január 15-éig nekik is meg kellett tenniük az áfaválasztással kapcsolatos bejelentésüket, hisz az

¹³ További információk: www.jogpontok.hu

áfaalanyiság folyamatosan fennáll, szüneteltetés ideje alatt sem szakad meg.

Az áfaalanyok számlaadat-szolgáltatási kötelezettség alá eső számláinak, számlával egy tekintet alá eső okiratainak (a továbbiakban együtt: számla) köre 2021. január 4-től kibővül. Ettől az időponttól már nem csak a belföldön nyilvántartásba vett áfaalany vevőknek kiállított számlákról kell adatot szolgáltatni, hanem az adatszolgáltatási kötelezettség kiterjed minden olyan számlára, amire az Áfa tv. számlázási szabályai alkalmazandóak.

Tehát 2021. január 4-től

- a nem áfaalany belföldi vagy külföldi természetes személy, jogi személy, szervezet,
- a nem belföldi áfaalany, azaz más tagállami vagy harmadik országbeli áfaalany

részére számlázó programmal kiállított vagy kézi úton kibocsátott számlák adatait is kötelező lesz beküldeni a NAV-hoz.

Azaz a belföldi áfaalanyoknak kötelező adatot szolgáltatniuk a belföldi számlázási szabályok hatálya alá tartozó számlákról, azaz alapvetően minden belföldön teljesített ügyletről kiállított, kibocsátott számláról, függetlenül a vevő jogállásától.

Kivételt képez, így nem kell adatot szolgáltatni azon távolról is nyújtható szolgáltatások bizonylatáról, amely szolgáltatások után az adóbevallási és fizetési kötelezettségét az adóalany az egyablakos (MOSS) rendszerben teljesíti.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal 2021. március végéig nem szab ki mulasztási bírságot akkor, ha az áfaalanyok nem vagy

nem megfelelően szolgáltatnak adatot azokról a számláikról, amelyek 2021. január 4-től újonnan kerültek be az adatszolgáltatással érintett számlák körébe.

2021. március 31-ig a NAV nem alkalmaz szankciót ezekben az esetekben:

- Ha az adatszolgáltatásra kötelezett áfaalany a számlázó programmal kiállított olyan számláról, amiről a 2020. július 1-jén érvényes szabályok szerint kötelező adatot szolgáltatni, a 2020. július 1-jétől érvényes szabályok szerint (vagyis 2.0-ás verziójú séma alkalmazásával) szolgáltat adatot.
- Ha az áfaalany nem teljesíti a kötelező adatszolgáltatást az olyan számláról, amiről csak 2021. január 4-től kell adatot szolgáltatni.
- Ha az áfaalany olyan számláról teljesít adatszolgáltatást, amiről a 2020. július 1-jén érvényben lévő szabályok szerint nem kötelező adatot szolgáltatni, azonban az adatszolgáltatása nem megfelelő.
- A számlakibocsátó adóalanyok közül azok, akiknek 2021. január 4. előtt nem kellett online számlaadatszolgáltatást teljesíteniük, kizárólag akkor mentesülnek a szankció alól, ha legkésőbb az adatszolgáltatási kötelezettséggel érintett első számla kiállításának napjáig regisztrálnak a NAV Online Számla rendszerben.

A fentieknek megfelelő esetekben a szankciómentességnek nem feltétele a jelzett időszakban nem teljesített adatszolgáltatás utólagos pótlása vagy a nem megfelelő adatszolgáltatás utólagos korrekciója.

A regisztrációhoz tájékoztatás a https://onlineszamla.nav.gov.hu/tajekoztatasa_regisztracio és a <https://onlineszamla.nav.gov.hu/regisztracio/start> oldalakon található.

Beszámoló közzététele

2021. augusztus 2-ától módosult¹⁴ a beszámoló elektronikus úton történő letétbe helyezésének (passzív státuszba helyezés) és a közzétételének, illetve az ismételt közzétételnek a szabályai abban az esetben, ha a veszélyhelyzeti rendelkezések alapján nem a legfőbb szerv/döntéshozó szerv fogadta el a céginformációs szolgálatnak megküldött beszámolót.

- Ha nem a legfőbb szerv által elfogadott beszámoló került benyújtásra és közzétételre, a cég erről szóló nyilatkozata alapján a céginformációs szolgálat a beszámolót passzív státuszba helyezi, és a megküldött beszámolót közzéteszi.
- Ha az ügyvezető döntése alapján lett közzétéve a beszámoló és ezt utólag a társaság döntéshozó szerve felülvizsgálja, akkor a cég erről szóló nyilatkozata alapján az ügyvezetés által elfogadott és korábban közzétett beszámolót a céginformációs szolgálat passzív státuszba helyezi, és a megküldött beszámolót közzéteszi.
- Továbbra is marad az a szabály, hogy erre a beszámoló benyújtását követő 1 éven belül és kizárólag egy alkalommal van lehetőség. Az eredeti

¹⁴ 14 5/2021. (VII. 30.) IM rendelet a számviteli törvény szerinti beszámoló elektronikus úton történő letétbe helyezéséről és közzétételéről szóló 11/2009. (IV. 28.) IRM–McHVM–PM együttes rendelet módosításáról

beszámoló továbbra is fennmarad a céginformációs szolgálat honlapján, jelzik az utólagos közzététel napját és a változás tényét is. Ezen kívül elektronikus értesítést küldenek erről a beszámolót benyújtó személyen kívül a NAV-nak is.

A közzétett beszámolókat az e-beszamolo.im.gov.hu oldalon találhatjuk meg.

Adókönyvítés¹⁵

A koronavírus-válság miatt akár ötmillió forinttal is csökkenhet a fizetendő adó. A speciális méltányosság szabályai egyszerűek, ráadásul ingyenes mindenkinek, a kérelem ugyanis illetékmentes.

Az ötmillió forintig igénybe vehető 12 havi részletfizetés vagy 6 havi fizetési halasztás mindegyik adófajtára kérhető, és nagy előnye, hogy hiába későbbi a megfizetés, az mégis pótlékmentes. Az adóhivatal ugyanis a koronavírus-válságra specializált méltányosság esetén nem számíthat fel késedelmi pótlékot. Csak azt kell eldönteni, hogy a két kedvezményfajta közül, melyiket szeretné igénybe venni a kérelmező.

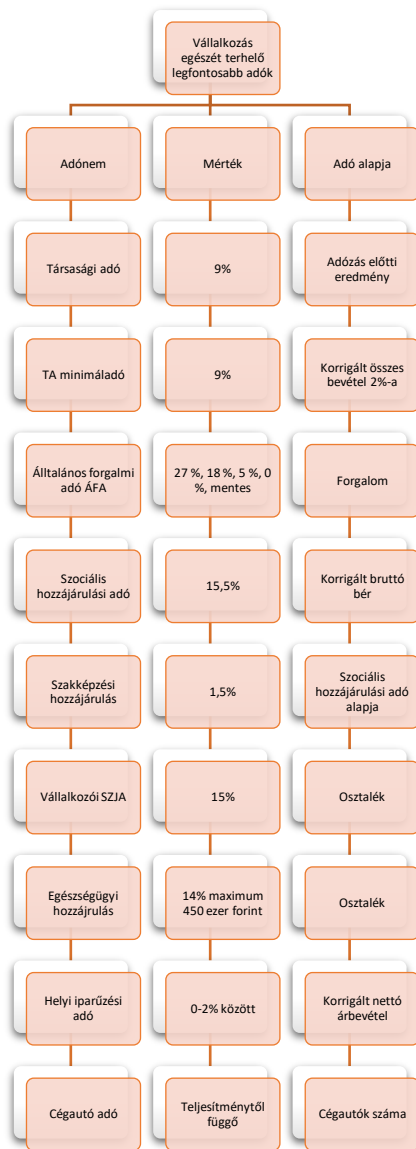
Nemcsak az adófizetés ütemezésében segít az új szabályozás, hanem a vállalkozások adócsökkentését is lehetővé teszi.

A könnyítéshez lényegében csak azt kell igazolni, hogy

¹⁵ 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet a koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről és 319/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet az egyes, a veszélyhelyzet ideje alatt alkalmazandó gazdasági szabályokról szóló 498/2020. (XI. 13.) Korm. rendelet módosításáról

- a fizetési nehézség a veszélyhelyzetre vezethető vissza,
- a mérséklésnél pedig azt, hogy a tevékenység a veszélyhelyzetre visszavezethető okok miatt lehetetlenülne el.

A magánszemélyeknek és egyéni vállalkozóknak a FAM01, míg a cégeknek a FAG01 nyomtatványt kell benyújtani, fontos jelölni, hogy a kedvezményt a koronavírus-válságra tekintettel kéri az ügyfél.



2. sz. ábra: Vállalkozókat terhelő jellemző adók

Az előzőekben láthattuk tehát, hogy az egyéni és a társas vállalkozókat milyen adók terhelik.

A kisvállalkozók adózásának egyszerűsítése érdekében az elmúlt években egyszerűbb és kedvezőbb adózási formák kerültek bevezetésre. Ebben a kiadványban ezeknek a kedvező kisvállalkozási adóformáknak az ismertetésére kerül sor.

Ezen kisadókról érdemes tudni, hogy az egyszerűsítés iránya az, hogy már több fentebb felsorolt adózási formát összevontan kezelnek és nem csak a társasági és nyereségadó kiváltására alkalmasak, hanem más adókat és járulékokat is kiváltanak, így a kisadózási formát választó vállalkozások sokkal kedvezőbb feltételekkel adóznak, ennél fogva akár magasabb jövedelmet realizálhatnak.

Vállalkozói információs portál

A vali.hu – azaz a személyre szabott vállalkozói információs portál célja a társas vállalkozások számára gyors, hiteles és személyre szabott információk biztosítása a vállalkozásokat leginkább érdeklő témakörökben. A vállalkozásoknak készült portálon pár kattintással a vállalkozások a fejlesztésükhöz segítséget nyújtó személyre szabott tájékoztatást kaphatnak pályázatokról, államilag támogatott hitelekről és képzésekről. Az oldalon böngészés akár regisztráció nélkül is lehetséges, a testreszabott szolgáltatások igénybevételéhez azonban szükséges a regisztráció, amely rövid időn belül elvégezhető.

A portál célja a magyar vállalkozások szakmai támogatása, az elérhető szolgáltatások köre folyamatosan bővül, további tájékoztatás és információ a www.vali.hu oldalon található.

Számos a veszélyhelyzet alatt elfogadott szabály törvényi szinten él tovább (pl. kiskereskedelmi adóról, szociális hozzájárulási adóról).

I./4. 2020. évi XLV. törvény a kiskereskedelmi adóról

A veszélyhelyzet idején hozott 109/2020. (IV. 14.) Korm. rendelet és a kiskereskedelmi adóról szóló törvényjavaslat után az Országgyűlés a 2020. június 3-i ülésnapján elfogadta a kiskereskedelmi adóról szóló törvényt. A törvényben olvasható főbb rendelkezések – mint az érintett adóalanyok, adókötelezettséget keletkeztető tevékenységek, az adó alapja, valamint mértéke – gyakorlatilag megegyeznek a korábban a 109/2020. (IV. 14.) Korm. rendeletben megfogalmazott szabályozással. Ennek fényében a rendeletet egyébként a törvény hatályon kívül is helyezi.

A főbb szabályokról:

Kiskereskedelmi tevékenység: a 2020. január 1-jén hatályos Gazdasági Tevékenységek Egységes Osztályozási Rendszere szerint

- a 45.1 ágazatba – ide nem értve a gépjármű, pótkocsi nagykereskedelmét –,
- a 45.32 ágazatba,
- a 45.40 ágazatba – ide nem értve a motorkerékpár javítását, nagykereskedelmét –, továbbá
- a 47.1–47.9 ágazatokba

sorolt azon tevékenységek, melyek folytatása esetén a vevő magánszemély is lehet.

Nettó árbevétel:

- a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: Sztv.) hatálya alá tartozó adóalany esetén az Sztv-ben meghatározott értékesítés nettó árbevétele,
- az egyedi beszámolóját az Sztv. 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint készítő adóalany esetén, a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény 40/C. §-a szerinti nettó árbevétel,
- a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló törvény szerinti kisadózó vállalkozás esetén, a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló törvény szerinti kisadózó vállalkozás bevétele,
- a személyi jövedelemadóról szóló törvény hatálya alá tartozó adóalany esetében a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti általános forgalmi adó nélküli bevétel,
- a 2. § szerinti tevékenységét nem fióktelep útján kifejtő külföldi illetőségű személy vagy szervezet esetén a belföldön átadott áru értékesítéséből származó általános forgalmi adó nélküli ellenérték.

Adóköteles a kiskereskedelmi tevékenység, ideértve a külföldi illetőségű személy vagy szervezet által a vevője részére – a kiskereskedelmi tevékenység keretében – belföldön átadott áru nem fióktelep útján való értékesítését.

Az **adó alanya** az adóköteles tevékenységet üzletszerűen végző kül- vagy belföldi illetőségű személy vagy szervezet.

Az **adó alapja** az adóalanynak az adóévben az adóköteles tevékenységéből származó nettó árbevétele. Ebbe az adóalapba tartozik a kiskereskedelmi forgalomban eladásra

szánt, beszerzett áruk szállítójának (az áru előállítójának, forgalmazójának) – a beszerzett áruk értékesítésével összefüggésben – az adóalany által nyújtott szolgáltatásból származó árbevétele, valamint a kiskereskedelmi forgalomban eladásra szánt áru szállítója által az adóalanyak adott engedmény összege.

Ha az adó alapját nem forintban fejezik ki, akkor annak értékét a Magyar Nemzeti Bank hivatalos – az adóév utolsó napján érvényes – devizaárfolyamának alapulvételével kell átszámítani forintra. Olyan külföldi pénznem esetében, amelynek nincs a Magyar Nemzeti Bank által jegyzett árfolyama, a Magyar Nemzeti Bank által az adóév utolsó napjára vonatkozóan közzétett, euróban megadott árfolyamot kell a forintra történő átszámításkor figyelembe venni.

Az adó mértéke

- 0% → az adóalap 500 millió forintot meg nem haladó része után,
- 0,1% → az adóalap 500 millió forintot meghaladó, de 30 milliárd forintot meg nem haladó része után,
- 0,4% → az adóalap 30 milliárd forintot meghaladó, de 100 milliárd forintot meg nem haladó része után,
- 2,5% → az adóalap 100 milliárd forintot meghaladó része után.

Az adó alanya adókötelezettségét az adóév utolsó napját követő ötödik hónap utolsó napjáig állapítja meg és vallja be az állami adó- és vámhatóság által erre a célra rendszeresített űrlapon.

Az adóalany az adóévre adóelőleget vall be. Nem kell adóelőleget bevallani az előtársaságnak.

Az adóalany adófizetési kötelezettségét a bevallás benyújtására előírt határidőig, az adóelőleg-fizetési kötelezettséget két egyenlő részletben teljesíti. Amennyiben az adóévre megfizetett adóelőleg összege több, mint az adóévre bevallott adóösszeg, a különbözetet az adóalany az adóévi adóról szóló bevallás benyújtásának napjától igényelheti vissza az adózás rendjéről szóló törvény adóvisszatérítési szabályai alapján.

Az adófizetésre nem kötelezett adóalannak adó- és adóelőlegbevallás benyújtási kötelezettsége nincs. Az adóztatással kapcsolatos hatósági feladatokat az állami adó- és vámhatóság látja el, az adóból származó bevétel a központi költségvetés bevétele.

2021. január 1-jén lép hatályba¹⁶ a törvény, amely kedvezőbbé működési és adózási környezetet biztosít az őstermelők, a családi gazdaságok és az agrárvállalkozások számára. Jövő évtől három szervezeti forma mentén alakul a családi gazdaságok szabályozása, ezek

- az őstermelők,
- az őstermelők családi gazdaságai (ŐCSG) és
- a családi mezőgazdasági társaságok (CSMT).

1. Őstermelők

Összhangban a földforgalmi törvényben meghatározott mező-, erdőgazdasági és kiegészítő tevékenységekkel kibővül az őstermelők tevékenységi köre. Az ezekből származó bevétel a teljes őstermelői bevétel 25%-át teheti ki.

¹⁶ 2020. évi CXXIII. törvény a családi gazdaságokról

Évi 600.000 forintról **1 millió forintra** nő az értékhatár, amelyet el nem érő éves bevétel esetén a mezőgazdasági őstermelőnek nem kell jövedelmet megállapítania, azaz nem kell személyi jövedelemadó bevallást készítenie. Ezen értékhatáron felül az őstermelők kétféle adózás közül választhatnak:

- Átalányadózás esetén az eddigi 8 millió forintos kvázi adómentes határ az éves minimálbér ötszörösére, megközelítőleg **10 millió forintra** nő. A következő lépcsőfok ennek a kétszerese, a jelenlegi minimálbérrel számolva körülbelül **20 millió forint** – eddig van lehetőség kedvezményes átalányadózásra.
- Ennél (20 millió forintnál) nagyobb árbevételnél már tételes költségelszámolásra kell áttérni.

Az adómentes sáv átlépése esetén csak az afeletti összegre tekintettel kell megfizetni az adót. Az őstermelői tevékenységgel összefüggésben folyósított támogatások nem minősülnek bevételnek, azok adómentessé válnak.

A kistermelői rendelet hatálya alatt tevékenykedők is részesülhetnek az őstermelők számára nyújtott kedvezményekből. Esetükben őstermelői (nem kiegészítő) tevékenységnek minősül a termékfeldolgozás, ha saját maga dolgozza fel a saját gazdaságában előállított alapanyagot, és az a kistermelői rendeletben szabályozott mennyiséget nem haladja meg – így nem számít majd bele a 25%-os bevételi korlátba.

2. Őstermelők családi gazdasága (ŐCSG)

A jelenlegi közös őstermelői tevékenység és a családi gazdaság egyesített formája az őstermelők családi gazdasága.

2021-től ez a működési forma áll rendelkezésre a közösen tevékenykedő hozzátartozók számára.

Adózásuk az őstermelőknél megszabott értéket többszörözi a résztvevők számával, a kedvezményes adózás felső értékhatára viszont nem haladhatná meg a 4 személyre számított összeget, tehát jelenleg a megközelítőleg (20 millió x 4) 80 millió forintot.

3. Családi mezőgazdasági társaság (CSMT)

Új kategória jön létre a társasági formában működő gazdaságok számára. Ezt a minősítést az a gazdasági társaság, szövetkezet, vagy erdőbirtokossági társulat kaphatja meg, aminek tagjai egymással hozzátartozói láncolatban állnak, valamint kizárólag mező-, erdőgazdasági és kiegészítő tevékenységet folytatnak. A minősítést a Nemzeti Agrárgazdasági Kamaránál (NAK) kell majd kérelmezni. A CSMT-k tagjai számára a termőföld-adásvételeknél és -haszonbérleteknél kedvező elővásárlási, illetve előhaszonbérleti lehetőség biztosított.

A gazdasági társaságokból – függetlenül attól, hogy rendelkeznek-e CSMT-minősítéssel vagy sem – adófizetés kötelezettsége nélkül kivehető a normatív támogatásként kapott összeg, a saját földért kapott bérleti díj, és a társaság által legalább 15 évig használt föld vételára vagy tőketörlesztése. Az ilyen módon mentesített jövedelem ugyanazon gazdaság esetén adóévenként nem haladhatja meg az 50 millió forintot.

Az egyes formák működéséről és az adózási szabályokról részletes tájékoztató a <https://www.nak.hu/csg> oldalon található.

NAV ügyintézés elektronikusan

Adóügyekben lehetőség van igénybe venni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal online szolgáltatásait az ügyfélszolgálatok felkeresése helyett.

Személyes adatok védelmére a személyhez kötött elektronikus szolgáltatások csak a **Központi Azonosítási Ügynökön (KAŰ)** keresztüli azonosítással vehetők igénybe, tehát ezen szolgáltatásokhoz ügyfélkapu regisztráció szükséges.

Mi intézhető elektronikusan?

- Kitöltheti szja-bevallását, jóváhagyhatja, módosíthatja bevallási tervzetét, rendelkezhet az 1+1%-ról az **eSZJA-portálon**.
- Lekérdezheti bevallásait, adószámlája egyenlegét, saját vagy vállalkozása adatait, foglalkoztatotti, biztosítotti adatait az **eBEV-portálon** (<https://ebev.nav.gov.hu>).
- Adószámot igényelhet, online jelentheti be adatait és azok változását a NAV-hoz, valamint adóelőlegnyilatkozatát is eljuttathatja munkáltatójának, kifizetőjének az **Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban** (ONYA) (<https://onya.nav.gov.hu>).
- Átveheti online a NAV hivatalos iratait az **Értesítési Tárhelyen** (<https://tarhely.gov.hu>).
- Beadványokat küldhet kötetlen formában az **ePapír** szolgáltatással (<https://epapir.gov.hu>).

- Jövedelemigazolást kérhet az **online keresetkimutatás** **szolgáltatással** (<https://ebev.nav.gov.hu>).
- Igényelhet igazolásokat például kollégiumi elhelyezéshez, hitelfelvételhez, szociális támogatásokhoz vagy különböző pályázatokhoz az **IGAZOL nyomtatványon**.
- Tartozásmentességét igazolhatja elektronikusan, ha kéri felvételét a **köztartozásmentes adóói adatbázisba** (KOMA).

Az elektronikus ügyintézésrel kapcsolatban további információk találhatóak

Interneten:

- a NAV honlapján a **www.nav.gov.hu**-n.

Telefonon:

- a NAV Infóvonalán
 - o belföldről a 1819,
 - o külföldről a +36 (1) 250-9500 hívószámon.
- a NAV Ügyfél-tájékoztató és Ügyintéző rendszerén (ÜCC) keresztül
 - o belföldről a 80/20-21-22-es,
 - o külföldről a +36 (1) 441-9600-as telefonszámon.

Elektronikusan is intézhető szolgáltatások (pénzügy, vállalkozások)

Az Ügyfélkapu segítségével a személyazonosság igazolása mellett intézhetjük ügyeinket elektronikus ügyintézés nyújtó intézményekkel.

A www.magyarorszag.hu oldalon számos szolgáltatás található, bizonyos szolgáltatások kizárólag Ügyfélkapu-regisztrációval vehetők igénybe, mások anélkül is használhatóak. További részletek a www.magyarorszag.hu oldalon, a Szolgáltatások listájában olvashatóak

Az alábbiakban a fontosabb, a JOGpontok projektek jogterületeit tekintve releváns és online is indítható ügykörök kerülnek felsorolásra, melyeknél az „Ügyintézés indítása” linkre kattintva kezdhető meg az ügyek intézése:

Pénzügy

Magánszemélyek adózása

- SZJA 1+1 %-os felajánlás szabályai
- Adószám igénylése természetes személy részére
- Adózási pótlékszámító segédprogram
- E-adóigazolás iránti kérelem
- EBEV szolgáltatások
- Egészségügyi szolgáltatási járulék fizetési kötelezettség bejelentése
- Háztartási munka bejelentése
- Munkáltatói (kifizetői) bejelentése a biztosítottak adatairól
- SZJA bevallás

Egyéni vállalkozók adózása

- Adószám igénylése egyéni vállalkozók részére
- Egyéni vállalkozók adózása
- KATA kalkulátor

Társaságok adózása

- A civil SZJA 1%-os felajánlást tett magánszemélyek név- és címadatainak megismerése iránti kérelem
- A népegészségügyi termékadó egy részének kedvezményezett célra történő felajánlása
- A társasági adó meghatározott részének kedvezményezett célra történő felajánlása
- Adószám igénylése cégek részére
- Általános forgalmi adó megfizetése
- EKÁER
- Jövedéki- és energiaadó bevallás, szőlőbor elszámolás
- Vámazonosító szám (EORI, VPID) igénylése

Illetékek

- Cégeljárási illeték és a közzétételi költségtérítés megfizetésével kapcsolatos ügyfélmegkeresések kezelése
- Illeték törlés, visszatérítés
- Vagyónátruházás, ajándékozási illetékek re vonatkozó szabályok

Befektetések, megtakarítások

- Közpénzekből nyújtott támogatások
- MÁP Értékpapír nyilvántartási számla nyitás a Magyar Államkincstárban
- MÁP Kincstári Start értékpapírszámla nyitás belföldön élő magyar gyermek részére
- MÁP Kincstári Start értékpapírszámla nyitás külföldön élő magyar gyermek részére
- MÁP WebKincstár és MobilKincstár elektronikus csatorna igénylése
- MNB elektronikus ügyintézés kezdeményezése

Vállalkozások

Engedély-és bejelentésköteles vállalkozások

- Könyvviteli szolgáltatás
- Engedélyhez kötött vállalkozás bejelentése
- Gazdálkodó szervezetek kamarai regisztrációja
- Jövedéki terhekre vonatkozó előírások
- Magán munkaközvetítői tevékenységre vonatkozó szabályok
- SZÉP Pihenőkártya kibocsátási tevékenység megkezdésének bejelentése
- Tevékenységi körök bejelentése a NAV felé
- Vállalkozás működési engedélye

Cégek működtetése

- Ágazati vizsgálat
- Cégalapítás, cégbírósági bejegyzése, változások bejegyzése
(az eljárásban a jogi képviselőt kötelező!)
- Cégbíróságra bejegyzett cégek beszámolóinak közzététele
- Cégek egyszerűsített végelszámolásának befejezése
- Nonprofit szféra – tájékoztatás
- Online számlaadat-szolgáltatás
- TEÁOR /Szakmakód kalkulátor – tevékenység lekérdező
- Vállalkozások összefonódása

Egyéni vállalkozás

- Egyéni vállalkozás adatainak változása
- Egyéni vállalkozói adatok lekérdezése
- Egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése

- Egyéni vállalkozói tevékenység megszüntetésének bejelentése
- Egyéni vállalkozói tevékenység szünettetés utáni folytatásának bejelentése
- Egyéni vállalkozói tevékenység szünettetésének bejelentése
- Hatósági bizonyítvány igénylése egyéni vállalkozók nyilvántartásából

Kereskedelem

- Bejelentésköteles kereskedelmi tevékenység megszüntetésének bejelentése

Munkavállalókat érintő ügyintézés

- Biztosított jogviszony lekérdezése
- Foglalkoztatási jogviszony lekérdezése
- Foglalkoztatottak biztosított adatainak bejelentése