

Kisvállalkozások adózásának cégjogi összegzése¹

JÁRVÁNYÜGYI KÉSZÜLTSEGI IDŐSZAK VÉDELMI INTÉZKEDÉSEIRŐL	2
KISVÁLLALKOZÁSOK ADÓZÁSÁNAK CÉGJOGI ÖSSZEGZÉSE.....	11
I. Társasági adóról szóló törvény szerinti adózás.....	11
II. Kisadózó vállalkozások tételes adója (kata)	12
II./1. Előnyök	13
II./2. Hátrányok.....	13
II./3. Adó mértéke	16
III. Kisvállalati adó (kiva)	17
IV. Egyszerűsített vállalkozói adó (eva).....	19
V. Kiskereskedelmi adó	19
NAV ügyintézés elektronikusan	23
Elektronikusan is intézhető szolgáltatások (pénzügy, vállalkozások) ...	24

¹ Utolsó frissítés: 2020.08.31. napján hatályos jogszabályok és 2020.09.21. napján hatályos járványügyi szabályok szerint

JÁRVÁNYÜGYI KÉSZÜLTSEGI IDŐSZAK VÉDELMI INTÉZKEDÉSEIRŐL²

2020. szeptember 21-étől mindenki köteles – a hatodik életévét be nem töltött kiskorú kivételével – orvosi maszkot, munkavédelmi maszkot, illetve textil vagy más anyagból készült maszkot (a továbbiakban együtt: maszk) **olyan módon viselni, hogy az az orrot és a szájat folyamatosan elfedje, valóban maszkot kell viselni, nem elég például sállal vagy kendővel eltakarni a szájat** a tömegközlekedési eszközökön, illetve a várakozás során, az üzletekben (vendéglátó üzlet vendégeit kivéve), kulturális rendezvényeken (fellépők kivételével), moziban, múzeumokban, könyvtárakban, színházakban, közösségi színtereken, levéltárakban, ügyfélfogadó helyiségekben (közigazgatási szerv, posta esetében, illetve egyéb olyan ügyintézési helyiségben, ahol rendszeresen 5 főnél többen várakoznak).

Az egészségügyi intézményekben ugyancsak kötelezővé tették a maszkviselést (kivétel: betegek kórteremben), a szociális intézményekben pedig a dolgozóknak akkor kell maszkot hordaniuk, ha az ellátottakkal érintkeznek (közvetlenül, vagy tartósan 1,5 méteren belüli távolságban).

² 431/2020. (IX. 18.) Korm. rendelet a járványügyi készüeltségi időszak védelmi intézkedéseiről

Az intézményi ellátottaknak a közösségi programok során lehetőség szerint ugyancsak maszkot kell viselniük.

A felelősség az üzemeltetőké, az ő kötelezettségük a fentiek betartatása (szankciók előírásával, tömegközlekedésből, látogatásból kizárással), amelyet a kormányhivatalok és a kereskedelmi hatóság köteles ellenőriznek.

A kereskedelmi hatóság számos szankciót alkalmazhat:

1. a kötelezettség első alkalommal történő megszegése esetén **figyelmeztetést** alkalmaz,
2. a kötelezettség második alkalommal történő megszegése esetén **100.000 forinttól 1.000.000 forintig** terjedő bírságot szab ki,
3. a kötelezettség harmadik alkalommal történő megszegése esetén az üzletet, illetve a helyiséget legalább **3 napra, legfeljebb egy év időtartamra ideiglenesen bezárathatja,**
4. a kötelezettség negyedik alkalommal történő megszegésétől kezdve az üzletet, illetve a helyiséget legalább a **kötelezettségszegések alkalmainak számával megegyező számú napra, legfeljebb egy év időtartamra ideiglenesen bezárathatja.**

A szankciók azonos napon több egymást követő ellenőrzés alkalmával is kiszabható.

A szankció nem alkalmazható, ha az üzemeltető a szükséges intézkedéseket megtette a jogellenes helyzet felszámolása érdekében, így különösen ha

- 1. a jogsértő személyt felszólította távozásra,**
- 2. a jogsértő személy kiszolgálását megtagadta, és**
- 3. azt követően, hogy a jogsértő személy a távozásra történő felszólításnak nem tett eleget, a rendőrséget értesítette.**

Speciális szabályok alkalmazandóak az oktatási intézményekben (belépés korlátozása, testhőmérséklet mérés), valamint a zenés, táncos rendezvények esetében, illetőleg a vendéglátó üzletek nyitva tartására.

2020. szeptember 21-étől a zárt helyen vagy a nem zárt helyen tartott, a zenés, táncos rendezvények működésének biztonságosabbá tételéről szóló 23/2011. (III. 8.) Korm. rendelet szerinti zenés, táncos rendezvény (a továbbiakban: rendezvény) – függetlenül annak nyilvános vagy nem nyilvános, valamint alkalmi vagy rendszeres jellegétől – abban az esetben tartható meg, ha a rendezvény helyszínén a jelenlévők létszáma – beleértve az ott foglalkoztatott személyeket – egy időben nem haladja meg **az 500 főt.**

A rendezvény helyszínén – az ott foglalkoztatottak kivételével – 23.00 óra után 06.00 óráig tilos tartózkodni.

Szintén szeptember 21-étől a vendéglátó üzletben 23.00 óra után 06.00 óráig az ott foglalkoztatottak kivételével tilos tartózkodni, kivétel: a vendéglátó üzletben 23.00 óra után 06.00 óráig az élelmiszer elvitelre történő megrendelése és átvétele, valamint a vételár megfizetése céljából és időtartamára megengedett a tartózkodás.

Szeptember 19-ével hatályát veszítette ugyanakkor a járványügyi készültségi időszakok védelmi intézkedéseiről szóló 285/2020. (VI. 17.) Korm. rendelet.

Utazási korlátozások³

A járványügyi készültségi időszak **utazási korlátozásairól** szóló 408/2020. (VIII. 30.) Korm. rendelet 3. § a)–c) pontjában, valamint 7. § (3) bekezdés b) pontjában a „14” szövegrész helyébe a „10” szöveg lép, azaz a magyar állampolgárok Magyarországra történő belépésének szabályai keretében, ha a magyar állampolgár esetében az egészségügyi vizsgálat fertőzés gyanúját nem állapítja meg, és

³ 432/2020. (IX. 18.) Korm. rendelet egyes kormányrendeleteknek a járványügyi készültségi időszakok védelmi intézkedéseivel kapcsolatos módosításáról

- a magyar állampolgár magyarországi lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkezik, 10 napra hatósági házi karanténban,
- a nem külföldön élő magyar állampolgár magyarországi lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkezik, 10 napra az illetékes járványügyi hatóság által kijelölt karanténban,
- a külföldön élő magyar állampolgár magyarországi lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkezik, 10 napra az illetékes járványügyi hatóság által kijelölt karanténban vagy hatósági házi karanténban

kerül elhelyezésre.

Az engedélyes a Magyarországra való belépés során egészségügyi vizsgálaton eshet át, amelynek tűrésére köteles,

- akinél az egészségügyi vizsgálat során a fertőzés gyanúja nem merül fel, 10 napra az illetékes járványügyi hatóság által kijelölt karanténban vagy hatósági házi karanténban kerül elhelyezésre.

A térítési díj ellenében igénybe vehető egyes egészségügyi szolgáltatások térítési díjáról⁴

⁴ 433/2020. (IX. 18.) Korm. rendelet a térítési díj ellenében igénybe vehető egyes egészségügyi szolgáltatások térítési díjáról szóló 284/1997. (XII. 23.) Korm. rendelet módosításáról

Az influenza megbetegedés elleni védőoltáshoz oltóanyag a 2020. és 2021. évben térítésmentesen igényelhető. (2020. október 1-jén lép hatályba).

Az a személy, aki a SARS-CoV-2 RT-PCR mintavételt és laboratóriumi vizsgálatot térítés ellenében veheti igénybe, jogszabály eltérő rendelkezése hiányában legfeljebb az alább meghatározott díj fizetésére kötelezhető:

17. Járványügyi készültség idején a SARS-CoV-2 RT-PCR módszerrel történő kimutatására vonatkozó vizsgálat díja	17 000 Ft
18. Járványügyi készültség idején a SARS-CoV-2 RT-PCR mintavétel díja	2 500 Ft

Ez nem alkalmazható abban az esetben, amikor az Ebtv. szerinti biztosított a SARS-CoV-2 RT-PCR mintavételt és laboratóriumi vizsgálatot az Egészségbiztosítási Alap terhére veszi igénybe. (2020. szeptember 21-étől hatályos)

Amennyiben a tesztelést házi orvos, kórház vagy hatóság rendeli el protokoll alapján, akkor továbbra sem kell majd fizetni. A hatósági ár azokra vonatkozik, akik önszántukból kérik PCR-tesztet.

Eljárásrend az új koronavírusral kapcsolatban⁵

A Nemzeti Népegészségügyi Központ új eljárásrendet adott ki arról, hogyan kell kezelni a koronavírusos betegeket, a gyanús eseteket és a kontaktokat. 2020. szeptember 21-től a házi orvos PCR-teszt nélkül is koronavírus-fertőzöttnek minősítheti azt, aki a fertőzés tüneteit mutatja: tehát köhög, láza, vagy nehézlégzése van, esetleg az ízézés hiánya vagy zavara jelentkezik.

PCR-tesztet csak akkor kötelező kérni, ha a páciensnek koronavírusra utaló tünetei vannak, és emellett

- az előző 14 napban koronavírus-fertőzött területen járt,
- vagy az előző 14 napban szoros kapcsolatban volt megerősített vagy valószínűsített fertőzöttel,
- vagy járó- illetve fekvőbeteg-ellátásra szorul,

⁵ Nemzeti Népegészségügyi Központ Eljárásrend a 2020. évben azonosított új koronavírusral kapcsolatban (követendő járványügyi és infektókontroll szabályok) 2020. szeptember 21.

- vagy közvetlen betegellátásban részt vevő egészségügyi dolgozó,
- vagy az előző 14 napban olyan bentlakásos intézmény lakója vagy dolgozója volt, ahol a kockázati csoportba tartozó személyeket gondoznak.

Akit a háziorvosa csak a tünetei alapján minősít fertőzöttnek, de nem tesztelnek, azt csak az orvos utasíthatja otthoni elkülönítésre, de nem kerül hatósági házi karanténba.

A pácienseket három csoportba sorolják:

- gyanús eset az, aki köhög, láza van, nehéz a légzése vagy hirtelen elvesztette a szaglását, ízlelését, vagy az orvosa úgy ítéli meg, hogy fertőzésgyanús,
- valószínűsített eset az, aki a fenti kritériumokon kívül az előző két hétben szoros kapcsolatban volt fertőzöttel, vagy olyan bentlakásos intézmény lakója, dolgozója, ahol járvány zajlik, illetve az, akinél a fertőzésre jellemző radiológiai eltérés kimutatható,
- megerősített eset pedig az, akinél klinikai mintában kimutatták a SARS-CoV-2-t.

Új szabály, hogy a kontaktkutatás során a fertőzöttel szoros kontaktusba került személyeknél csak akkor kötelező a PCR-teszt, ha az egészségügyi ellátórendszerben vagy a tartós ápolási és gondozási intézményekben ellátottak vagy dolgoznak.

A kontaktok esetében a járványügyi megfigyelés új időtartama 10 nap, és nem helyettesíthető két negatív PCR-teszttel.

Hitelfizetési moratórium

Január elsejétől további 6 hónappal meghosszabbítják a hitelmoratóriumot:

- gyermeket nevelő családok esetében a gyermekek számától függetlenül,
- a nyugdíjasok,
- munkanélküliek,
- közfoglalkoztatottak számára,
 - ezekben az esetekben nem kell kérni a moratóriumot, hanem automatikus, akkor kell jelezni, ha nem akarnak élni vele, ha a moratórium lehetősége ellenére fizetni szeretnének,
- vállalkozások számára akkor, ha bevételük több, mint 25%-kal csökkent és kérik,
 - ebben az esetben kérni kell a moratóriumot, nem automatikus, jelezni kell, ha élni kívánnak vele.

KISVÁLLALKOZÁSOK ADÓZÁSÁNAK CÉGJOGI ÖSSZEGZÉSE

A vállalkozások alapításakor felmerülő egyik legfontosabb kérdés a társaság adózási módjának megválasztása. Ez ugyanis alapvetően fogja meghatározni a társaság adó- és járulékfizetési kötelezettségeit, amelyek jelentős terhet jelentenek a kezdő és már működő vállalkozások számára is. A kiválasztott adózási formát már a cégbírószági bejegyzési kérelemben is fel kell tüntetni, ezért érdemes könyvelővel vagy adózási tanácsadóval a cég megalapítása előtt felvenni a kapcsolatot és közösen kiválasztani a leghatékonyabb, legköltséghatékonyabb formát. A négyféle fő adózási mód, amelyek közül választani lehet:

- társasági adó törvény szerinti adózás,
- kisadózó vállalkozások tételes adója,
- kisvállalati adó.

A társasági adó törvény szerinti adózás a kisvállalkozások általános adózási módja, amelyhez képest a többi adózási mód költségekben, adminisztrációs terhekben egyszerűsített.

I. Társasági adóról szóló törvény szerinti adózás

Az erre az adónemre vonatkozó előírásokat a társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény (Tao tv.) szabályozza. Ebben az esetben a vállalkozásnak az éves nyeresége után fizetendő jelenleg egykulcsos adó, amelynek mértéke 9%. A fizetendő adó alapját az adózás előtti eredmény jelenti, amelyet különböző, a törvény által meghatározott adóalapot csökkentő és növelő tételekkel kell korrigálni.

Fontos, hogy a törvény megállapít egy jövedelem-(nyereség-) minimumot, így az adózónak meg kell vizsgálnia, hogy az adózás előtti eredménye vagy az adóalapja eléri-e ezt a minimum összeget, amely a korrigált összes bevétel 2%-a.

Ha nem éri el ezt az összeget, akkor adóbevallásában rögzíti, hogy a jövedelem-(nyereség-)minimumot, mint adóalapot nem alkalmazza, és az adóbevallásához mellékeli az állami adó- és vámhatóság által rendszeresített bevallást kiegészítő nyomtatványt (a nyomtatvány a jogkövetkezmények szempontjából bevallásnak minősül), vagy a jövedelem-(nyereség-) minimumot tekinti adóalpnak.

Ha a társaság tulajdonosai úgy döntenek, hogy osztalékot akarnak kivenni a cégből – azaz a cég vagyonát a cégbe való visszaforgatás helyett a saját magánvagyonukba helyezik át –, akkor az további adó- és járulékkerheket jelent.

Az adózó a 2020. április 22-e és 2020. szeptember 30-a között esedékessé váló:

társasági adó adómegállapítási, -bevallási és -fizetési kötelezettségének, továbbá adóelőleg megállapítási és bevallási kötelezettségének 2020. szeptember 30-ig tehet eleget.⁶

II. Kisadózó vállalkozások tételes adója (kata)

A kisadózó vállalkozások tételes adója egy olyan kedvező adózási módot jelent, amely jóval alacsonyabb mértékű közteherfizetéssel és adminisztrációs teherrel jár. A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló,

⁶ 2020. évi LVIII. törvény a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről

2012. évi CXLVII. törvény (Katv.) értelmében a kizárólag belföldi magánszemély taggal rendelkező közkereseti és betéti társaságok a kata alanyaivá válhatnak. Mivel ez az egyik legtöbb adónemet és adminisztrációt kiváltó adózási mód, ezért korlátozott felelősségű társaságok egyáltalán nem vehetik igénybe.

II./1. **Előnyök**

Ezen adózási forma főbb előnyei, hogy:

- elegendő egy jelentősen alacsonyabb mértékű adót megfizetni,
- a kisadózóknak – feltéve, hogy nem rendelkeznek alkalmazottakkal – nem kell bevallást benyújtani, elegendő az adóévben általa elért bevételről nyilatkozatot tenni,
- a számviteli szabályok szerinti nyilvántartások helyett elegendő egy bevételi nyilvántartást vezetni (vagy meg kell őrizni a kiállított számlákat és nyugtákat).

A kisadózó a havi tételes adó megfizetésével mentesül az adóalanyiság időszakában megszerzett 12 millió forint összegű értékhatárt meg nem haladó jövedelmével kapcsolatban az alábbiak megfizetése alól:

- a társasági adó,
- a személyi jövedelemadó, az egyéni járulékok
- a szociális hozzájárulási adó,
- valamint a szakképzési hozzájárulás.

II./2. **Hátrányok**

Abban az esetben, ha a kisadózó jövedelme az évi 12 millió forint (tört év esetén arányos) összeget meghaladja, akkor az ezen felüli bevételre 40% mértékű büntető adót kell fizetnie.

Hátrányt jelent még, hogy általánosságban véve a kisadózó adóalanyoknak megéri az általános forgalmi adóról szóló törvény (Áfa tv.) alóli mentességet választani, amelynek jelenlegi bevételi határa 12 millió forint, ezzel csökkentve a kisadózó optimálisan elérhető jövedelmét is.

2021. január 1-jétől ha kapcsolt vállalkozások felé történik a számlázás, minden bevételt 40%-os adó terhel:

40%-os mértékű az adófizetési kötelezettséget abban az esetben, amikor a kisadózó vállalkozás a vele kapcsolt vállalkozási viszonyban álló kifizetőtől szerez bevételt. A rendelkezés egyaránt vonatkozik a belföldről és külföldről származó bevételekre. Ha a bevétel juttatója az Art. szerinti kifizető, az adó fizetésére kötelezett személy a magyar kifizető. Ha a bevétel külföldi kifizetőtől érkezik (ilyenként definiálja a külföldi illetőségű jogi személyt és egyéb szervezetet), akkor a kisadózó vállalkozásnak kell megfizetnie a 40%-os mértékű adót.

Ugyancsak **2021. január 1-jétől** 40%-os mértékű adó terheli az ugyanazon kifizetőtől (külföldi kifizetőtől) származó azon bevételt, amely a tárgyévben az év elejétől összesítve meghaladja a **3 millió forintot**.

- Ha a bevétel juttatója az Art. szerinti kifizető, a 40%-os adó őt terheli. Az adó alapjának meghatározása során nem kell számításba venni azon összeget, amely után a kifizető a kapcsolt vállalkozási viszony alapján kötelezett a 40%-os mértékű adóra. Nem kell számításba venni továbbá azt az összeget sem, amelyet a kifizető az Egészségbiztosítási Alapból származó

finanszírozásként juttat az egészségügyi szolgáltató kisadózó vállalkozás számára, valamint azt az összeget, amelyet a kifizető jogszabályban meghatározott díjszabás alapján juttat az arra jogosult kisadózó vállalkozásnak. Mentésül továbbá az a kifizetés is a 40%-os mértékű adó alól, amelyet az államháztartásról szóló 2011. évi CXCV. törvény szerinti költségvetési szerv kifizető juttat a kisadózó vállalkozásnak.

- Ha a bevétel külföldi kifizetőtől származik, az adó fizetésére kötelezett személy a kisadózó vállalkozás. Az adó alapjának meghatározása során nem kell számításba venni azt a bevételt, amely után a kisadózó vállalkozás a külföldi kifizetővel fennálló kapcsolt vállalkozási viszony alapján kötelezett a 40%-os adó megfizetésére.

Amennyiben

- nem számláz kapcsolt vállalkozás felé,
- nem számláz egyazon belföldi vagy külföldi partner felé évi 3 millió forintot meghaladóan,

akkor csak a 12 milliós kata bevételi értékhatár feletti bevételi határt kell figyelni. Ebben az esetben csak az évi 12 millió forintos (időarányosan) számított összes bevételi összeghatár átlépése esetén kell 40%-os kata adófizetéssel számolni.

Nem mentesül a tételes adó megfizetése alól a kisadózó vállalkozás, ha

- a 12 millió forintos értékhatár átlépése,

- külföldi kifizetővel fennálló kapcsolt vállalkozási viszony vagy
- külföldi kifizetőtől származó, 3 millió forintot meghaladó éves bevétel) alapján százalékos mértékű adó fizetésére kötelezett.

Egy magánszemély csak egy vállalkozási formában lehet kisadózóként nyilvántartva. Ennek a feltételnek **2021. január 1-jétől** köteles a magánszemély megfelelni. Amennyiben az említett feltétel 2021. január 1-jén nem teljesül, az állami adó- és vámhatóság 2021. január 1-jével - a kisadózó és az érintett kisadózó vállalkozások részére a határozat megküldése mellett - az elsőként bejelentett jogviszony kivételével a többi jogviszony tekintetében törli a magánszemélyt a bejelentett kisadózók köréből.

Az adóhivatal 2021. január 1-jével a bejelentéskor vizsgálni is fogja, hogy a nyilvántartásában szerepel-e már kisadózóként a vállalkozó, és ha igen, az új bejelentést visszautasíthatja.⁷

II./3. Adó mértéke

A tételes adó mértéke havonta 25.000 forinttól 75.000 forintig terjedhet. Alapszabályként a kisadózó vállalkozás a főállású kisadózó után havonta 50.000 forint tételes adót fizet meg, a nem főállású kisadózó után pedig havonta 25.000 forint összeget. A törvény lehetőséget ad arra is, hogy a főállású kisadózó arról nyilatkozzon, hogy magasabb, 75.000 forint összegű tételes adó megfizetését választja,

⁷ 2020. évi LXXVI. törvény Magyarország 2021. évi központi költségvetésének megalapozásáról

amellyel az egészségbiztosítási és álláskeresési ellátások, nyugdíjjal kapcsolatos számítások alapja 2018-ban havi 158.400 forintra növelhető. Utóbbi lehetőség azért is megfontolandó lehet, mert a nyugdíjazáshoz szükséges szolgálati időszámításnál csak a magasabb összegű (75.000 forint összegű) tételes adó esetén számít teljes idejűnek a munkavégzés.

Tekintettel az adózási mód szabályozására, „kisadózó” nem maga a társaság lesz, hanem a közkereseti és betéti társaság tagja vagy tagjai. Közkereseti társaság esetén minden tagnak kötelező belépni a kisadózóok közé, míg betéti társaság esetén legalább egy tagnak kell a kisadózást választania. Ha a vállalkozásban több kisadózó is közreműködik, akkor minden közreműködő után meg kell fizetni a tételes adót. A törvény lehetőséget ad a kisadózó jogviszonyú vállalkozónak arra is, hogy egyéb vállalkozásban is dolgozzon, ha egyéb összeférhetetlenségi ok ezt nem tiltja.

A helyi iparűzési adó megfizetése is kedvezményesebb, ugyanis külön tételes adómegállapítási módszer is választható.

III. Kisvállalati adó (kiva)

Ezt az adózási módot szintén a Katv. szabályozza. Ez az adózási mód elsősorban a nyereségüket a cégbe visszaforgató – azaz kevés osztalékot felvevő – cégeknek és a nagy bérköltségekkel rendelkező cégeknek kedvez. A kisvállalati adó kulcsa 12%-os mértékű (2021. január 1-től 11%). A kiva esetén is vannak bizonyos megkötések a belépésre, így – nevéből is fakadóan – csak azok az 50 fős létszámot meg nem haladó vállalkozások választhatják, amelyek bevétele és mérlegfőösszege várhatóan nem haladja meg az 1 milliárd forintot. Fontos még megjegyezni, hogy

ebben az esetben a társaság a számviteli törvény hatálya alatt marad, így a vállalkozás adminisztrációs terhei nem csökkenek.

A kisvállalati adó az alábbi adónemek megfizetését váltja ki:

- a társasági adó,
- a szociális hozzájárulási adó,
- valamint a szakképzési hozzájárulás.

Az adó alapját az úgynevezett pénzforgalmi eredmény képezi, amely elsősorban a vállalkozásból kivont osztalék és a tőkeműveletek egyenlege, amelyet néhány adóalapmódosító tétel befolyásolhat még.

Az adóhatóság ajánlása szerint azoknak a kisvállalkozásoknak érdemes választania ezt az adózási formát, ahol a személyi jellegű kifizetések jellemzően meghaladják a vállalkozás nyereségét, illetve amelyek a nyereségük visszaforgatásával, vagy tőke bevonásával jelentős fejlesztések végrehajtását tervezik.

Előnye, hogy a kiva által a vállalkozásban keletkezett nyereség és a bértömeg azonos kulccsal (12%) van terhelve, nagyobb az ösztönzés a kevesebb adó miatt a bérek és a foglalkoztatás emelésére. Az adózás előtti eredmény esetén, ha bent marad a keletkezett nyereség, tehát a későbbiekben beruházásra és készletek vásárlására kerül beruházásra, akkor ez a rész nem növeli az adóalapot, tehát nem kell utána társasági adót fizetni. Előny még, hogy a kisvállalati adózás alanyainak nem kell szakképzési hozzájárulást fizetni.

A kisvállalati adó adómegállapítási, -bevallási és -fizetési kötelezettségét, továbbá kisvállalati adóelőleg megállapítási

és bevallási kötelezettségét a koronavírusra tekintettel 2020. szeptember 30-ig teljesítheti.⁸

IV. Egyszerűsített vállalkozói adó (eva)

Az egyszerűsített vállalkozói adó, azaz az eva 2020. január 1-jén megszűnt. Az evások 2019. december 31-ig dönthettek arról, milyen adózási formát választva folytatják 2020-ban tevékenységüket. Az egyéni vállalkozók az egyszerűsített adminisztrációt, és adóterhet képviselő katát, vagy az átalányadózást választhatták. A társas vállalkozási formában tevékenykedők is (a kft.-k kivételével) lehetnek a kisadózók tételes adója (kata) alanyai, de dönthettek a kisvállalati adó (kiva) vagy a társasági adó mellett is.

Ha az adózó nem tett semmit, akkor egyéni vállalkozóként személyi jövedelemadó (szja), társas vállalkozásként pedig a társasági adó alanya lett.

V. Kiskereskedelmi adó

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 törvényt⁹. A törvényben olvasható főbb rendelkezések – mint az érintett adóalanyok, adókötelezettséget keletkeztető tevékenységek, az adó alapja,

⁸ 2020. évi LVIII. törvény a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről

⁹ 2020. évi XLV. törvény a kiskereskedelmi adóról

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 adóalanyak 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 adóalanynak 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.

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 (KAÜ)** keresztül azonosítással vehetők igénybe, tehát ezen szolgáltatásokhoz ügyfélkapu regisztráció szükséges.

Mi intézhető elektronikusan?

- Kitöltheti szja-bevallását, jóváhagyhatja, módosíthatja bevallási tervezetét, rendelkezhet az 1+1%-ról az **eSZJA-portálon**.
- Lekérdezheti bevallásait, adószámlája egyenlegét, saját vagy vállalkozása adatait, foglalkoztatotti, biztosított 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 adózoói 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 (pénzügyi vállalkozások)

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

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