

Kisvállalkozások és kisadók összehasonlítása¹

KISVÁLLALKOZÁSOK ÉS KISADÓK ÖSSZEHAONLÍTÁSA ...	2
I. 2020. évi XLV. törvény a kiskereskedelmi adóról	2
II. Összehasonlító táblázatok	6
I./I. A KKV-szektorban jellemző vállalozási formák előnyei és hátrányai	6
I./2. Összefoglaló táblázat kata, kiva,	8
NAV ügyintézés elektronikusan	11
Elektronikusan is intézhető szolgáltatások (pénzügy, vállalkozások) ...	13

¹ Utolsó frissítés: 2020.07.31. napján hatályos jogszabályok szerint

KISVÁLLALKOZÁSOK ÉS KISADÓK ÖSSZEHASONLÍTÁSA

I. 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 adóalanynak 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 adóalanynak az adóévre adóelőleget vall be. Nem kell adóelőleget bevallani az előtársaságnak.

Az adóalanynak 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 adóalanyok 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.

II. Összehasonlító táblázatok

I./I. A KKV-szektorban jellemző vállalkezési formák előnyei és hátrányai

Vállalkozási formák	ELŐNYÖK	HÁTRÁNYOK
Egyéni vállalkozás	<ul style="list-style-type: none">➤ Alapítás és megszüntetés egyszerű, nincs költsége➤ Nem alanya a számviteli törvénynek➤ Nincs beszámoló készítés	<ul style="list-style-type: none">➤ Korlátlan felelősség➤ Nehézkesebb hitelszerzés➤ Nem lehet bt. beltárgya➤ Nyereséget mindig ki kell venni
Egyéni cég	<ul style="list-style-type: none">➤ Átalakulás lehetősége társasággá➤ Korlátozott vagy korlátlan felelősség választása alapításkor➤ Nincs tőkekövetelmény	<ul style="list-style-type: none">➤ Csak egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő személy alapíthatja➤ Kettős könyvelés➤ Csak 1 tag lehet
Betéti társaság	<ul style="list-style-type: none">➤ Egyszerű alapítás➤ Nincs minimum tőkekövetelmény➤ Kedvező adózási formák (kata)	<ul style="list-style-type: none">➤ Minimum 2 taggal alapítható (1 beltárg, 1 kültárg)➤ Beltárg korlátlan felelősséggel bír➤ Kettős könyvvitel➤ Alacsonyabb presztízsű, mint egy kft.

<p>Közkereseti társaság</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Bármely tag lehet ➤ üzletvezető ➤ Természetes és jogi személy is lehet tagja ➤ A társaság tagja lehet másik gazdasági társaságnak 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Minimum 2 taggal alapítható ➤ Kettős könyvvitel ➤ Tagok felelőssége korlátlan ➤ Ügyvédi közreműködés kell az alapításhoz
<p>Korlátolt felelősségű társaság</p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Korlátozott felelősség ➤ Vezetői munkamegosztás ➤ Tőke és hitelforrásokhoz jutás kedvezőbb ➤ Adózási előnyök ➤ Nyereséget nem kötelező kivenni 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Minimum tőkekövetelmény 3 millió forint ➤ Nyereséget tulajdoni hányad alapján lehet kivenni ➤ Személyi konfliktusok lehetősége a tulajdonosok között ➤ Nehezebb megszüntetés

I./2. Összefoglaló táblázat kata, kiva,

Megnevezés	kata	kiva
Az adó alanya lehet	<ul style="list-style-type: none"> ✓ egyéni vállalkozó ✓ egyéni cég ✓ kizárólag magánszemély taggal rendelkező bt. ✓ kizárólag magánszemély taggal rendelkező kkt. ✓ ügyvédi iroda 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ egyéni cég ✓ kkt. ✓ bt. ✓ kft. ✓ zrt. ✓ szövetkezet ✓ lakásszövetkezet ✓ erdőbirtokossági társulat ✓ végrehajtó iroda ✓ ügyvédi iroda, közjegyzői iroda ✓ szabadalmi ügyvivő iroda ✓ külföldi vállalkozó ✓ a belföldi üzletvezetési hellyel rendelkező külföldi személy

Az adó mértéke	<ul style="list-style-type: none"> ✓ főállású kisadózó esetén: 50.000 Ft/hó ✓ másodállású kisadózó esetén 25.000 Ft/hó ✓ emelt összegű adó esetén 75.000 Ft/hó 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ az adó alapjának 12%-a, 2021-től 11%-a
Bevételi határ	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 3 millió Ft felett 40%-os büntető adó terheli a kifizetőt 2021. január 1-jétől ✓ 12 millió Ft felett 40%-os büntető adó terheli az adózót 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 3 milliárd Ft
Nyilvántartási kötelezettség	<ul style="list-style-type: none"> ✓ bevételi nyilvántartás ✓ számlán fel kell tüntetni: „KISADÓZÓ” 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ kiva adóalany a számviteli tv. hatálya alá tartozik, kettős könyvvitelt vezet
Az adóval teljesített közterhek	<ul style="list-style-type: none"> ✓ vállalkozói szja és vállalkozói osztalékalap utáni adó vagy átalányadó ✓ társasági adó ✓ személyi jövedelemadó és járulékok ✓ szocho, szakképzési hozzájárulás ✓ áfa 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ társasági adó ✓ szocho ✓ szakképzési hozzájárulás

Adóelőleg és adó megfizetése	✓ tételes adó megfizetése a tárgyhónapot követő hó 12-ig	✓ adóelőleg megállapítás, fizetés negyedévente, a tárgynegyedévet követő hó 20-ig
Bevallás	✓ az adóévet követő év február 25-ig 'KATA nyomtatványon	✓ adóévet követő május 31. 'KIVA nyomtatványon
Adóalanyiség újbóli választási lehetősége	✓ a megszűnés évében és az azt követő 12 hónapban ismételten nem választható	✓ az adóalanyiség megszűnését követő 24 hónapban ismételten nem választható

2020. július 1-től a főállású kisadózó e jogállásának időtartama alatt biztosítottnak minősül és valamennyi ellátásra jogosultságot szerezhethet, mely ellátások számításának alapja **havi 102.000 forint**, magasabb összegű tételes adó fizetése esetén pedig **170.000 forint**.

A kisadózó vállalkozás a 2020. március 1-je előtt esedékessé vált Katv. szerinti adótartozását a veszélyhelyzet megszűnésének negyedévét követő hónaptól 10 havi egyenlő részletben – az egyes részleteket a tárgy hó 12. napjáig – fizetheti meg.

Az állami adóhatóság 2020. március 1-jétől a veszélyhelyzet megszűnésének negyedévét követő hónapig és a részletfizetés időtartamára az adótartozásra pótlékot nem számít fel. Ha az adózó az esedékes részlet befizetését nem teljesíti, akkor a kedvezményre való jogosultságát elveszti, és a tartozás egy összegben esedékessé válik. Ebben az esetben az adóhatóság a tartozás fennmaradó részére – a 2020. március 1-jéig terjedő időszakra felszámított késedelmi pótlékon felül – 2020. március 1-jétől késedelmi pótlékot számít fel.

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 adóelőleg-nyilatkozatát is eljuttathatja munkáltatójának, kifizetőjének az **Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban** (ONYA) (<https://onva.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 adatbázis**ba (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 ügyintézészt 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 költségterítés megfizetésével kapcsolatos ügyfélmegkeresések kezelése
 - Illeték törlés, visszatérítés
 - Vagyonátruházás, 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

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