

Adó, járulék, és egyéb változások 2013. január 01-től

Munkavállalót terhelő adók és járulékok:

SZJA (16 %)

Nyugdíjjárulék (10%) MNYP tag esetén is!

Természetbeni egészségbiztosítási járulék (4%)

Pénzbeli egészségbiztosítási járulék (3%)

Munkaerő-piaci járulék (1,5%)

Munkaadót terhelő járulékok:

Szociális hozzájárulási adó (a korábbi munkaadói nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási járulék és munkaerő-piaci járulék) (27%)

Szakképzési hozzájárulás (1.5%)

SZJA

Az SZJA mértéke: egységesen 16 % 2013. január 01-től. Azaz az ezt követően teljesített kifizetések esetén megszűnik a szuperbruttósítás. Az SZJA mértéke – jövedelem korlát nélkül – 16 %.

A társadalombiztosítással összefüggő kötelezettségek 2013. január 1-től

Társadalombiztosítási járulék

2012. január 1-jétől megszűnt a társadalombiztosítási járulék, helyébe a szociális hozzájárulási adó lépett, amely lényegében ugyanazokat terheli (foglalkoztatók, egyéni és társas vállalkozók, stb.) mint a társadalombiztosítási járulék terhelte.

A szociális hozzájárulási adó alapja: lényegét tekintve megegyezik a társadalombiztosítási járulék alapjával. Mértéke: 27 %.

Az eddig járulékkezdvezményként ismert lehetőségek köre jelentősen bővül és a szociális hozzájárulási adó tekintetében vehetők igénybe.

Szociális hozzájárulási adó és szakképzési hozzájárulási kedvezmények a munkahelyvédelmi akcióterv tükrében:

Kedvezmény alkalmazása a 25 év alatti munkavállalók foglalkoztatása esetén

Esetükben a 27 százalékos szociális hozzájárulási adó helyett 14,5 százalékos mértékkel kell számolni a bruttó munkabért, de legfeljebb havonta munkavállalóként 100 ezer forint után, az e fölötti munkabér a normál 27 százalékos kulccsal fog adózni. A kedvezmény addig jár, amíg a munkavállaló életkori feltételei teljesülnek.

Még nagyobb kedvezmény jár a pályakezdő 25 év alatti munkavállalók esetében, ahol a kedvezmény a foglalkoztatás első két évében a bruttó munkabér, de legfeljebb havi 100 ezer forint 27 százaléka. Tehát ebben az esetben a munkaadó 100 ezer forintos munkabér alatt teljes mentességet élvez a

szociális hozzájárulási adó megfizetése alól. Pályakezdő munkavállaló esetében a szakképzési hozzájárulásból is jár kedvezmény, ami további 1,5 százalékos kedvezmény jelent az alkalmazását követő két évben.

Pályakezdő munkavállalónak minősül az, aki legfeljebb 180 nap biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonnyal rendelkezik, nem kell figyelembe venni az egyszerűsített foglalkoztatás vagy az iskolaszövetkezetben végzett munka időtartamát.

Az 55 év feletti munkavállaló foglalkoztatása esetén alkalmazható kedvezmény:

Az 55 év feletti korosztályba tartozó munkavállalók esetén – hasonlóan a 25 év alatti munkavállalók kedvezményével – a bruttó munkabér után 14,5 százalékos kedvezményt lehet igénybe venni, de legfeljebb havonta munkavállalónként 100 ezer forint után. Esetükben a szakképzési hozzájárulás nem csökkenthető, a munkabérük után a 1,5 százalékos meg kell fizetni.

Nem szakképzett munkavállaló alkalmazása esetén igénybe vehető kedvezmény

Azon munkavállalók esetén, akik a FEOR-08 9. főcsoportjába tartoznak – pl. takarító, portás, parkolóőr, konyhai kisegítő stb. – szintén vehető igénybe szociális hozzájárulási adókedvezmény, melynek mértéke a havi bruttó munkabér 14,5 százaléka, de legfeljebb havonta munkavállalónként 100 ezer forint 14,5 százaléka. A szakképzési hozzájárulásból utánuk sincs lehetőség kedvezmény igénybevételére.

A kedvezményt mind addig lehet érvényesíteni, amíg a munkavállalót ebben a munkakörben foglalkoztatják.

Abban az esetben viszont, ha a munkavállalót az adó-megállapítási időszak egészében nem vagy nem kizárólag ebben a munkakörben foglalkoztatták, erre az időszakra kedvezmény nem vehető igénybe.

Tartósan álláskereső alkalmazása esetén igénybe vehető kedvezmények

Tartós álláskereső után korlátozott ideig, három évig vehetők igénybe a kedvezmények. Az első két évben a bruttó munkabér 27 százaléka érvényesíthető, de legfeljebb 100 ezer forint 27 százaléka. Ezekben az években szakképzési hozzájárulási kedvezmény is érvényesíthető a bruttó munkabér után, de legfeljebb havonta munkavállalónként 100 ezer forintig. A harmadik évben 12,5 százalékos szociális hozzájárulási adó fizetendő, ami azt jelenti, hogy 14,5 százalékos kedvezményt lehet igénybe venni a munkabér után, de legfeljebb havonta munkavállalónként 100 ezer forintig.

Tartósan álláskereső az a személy, akit a foglalkoztatását megelőző 9 hónapon belül legalább 6 hónapig álláskeresőként tartotta nyilván a munkaügyi központ.

A kedvezmény érvényesítéshez, az állami foglalkoztatási szerv igazolása szükséges.

Kisgyermekes munkavállalók utáni kedvezmény

Szintén határozott idejű kedvezmény vehető igénybe azon munkavállalók után, akiket gyermekgondozási díj folyósítást követően, illetve a gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás mellett vagy azt követően foglalkoztatnak. A kedvezmény az első két évben a teljes

mentesség a munkabér, de legfeljebb havonta 100 ezer forint 27 százaléka. Erre az időszakra szakképzési hozzájárulási kedvezményt is igénybe lehet venni a munkabér, legfeljebb 100 ezer forint után. A harmadik évben a kedvezmény mértéke 14,5 százalék, vagyis a fizetendő szociális hozzájárulási adó 12,5 százalék 100 ezer forintig. Erre az időszakra szakképzési hozzájárulási kedvezményt már nem lehet érvényesíteni.

A kedvezményt az anyasági ellátások folyósításának megszűnését követő hónaptól számított 45. hónap végéig, de legfeljebb 3 évig lehet érvényesíteni.

Ebben az esetben is rendelkezni kell a kedvezmény igénybe vételéhez az ellátást folyósító szerv igazolásával.

Amennyiben egy munkavállaló után a munkáltató több kedvezményt is alkalmazhatna, mert pl. egy 25 év alatti munkavállalót alkalmaz szakképzettséget nem igénylő munkakörben, akkor a kedvezmények közötti választás a kifizetőt illeti meg, de nem alkalmazhat egyszerre több jogcímen kedvezményt.

Érdemes tehát a vállalkozásoknak számolni, hogy mennyi kedvezményt érvényesíthetnek egyes munkaerő-piaci szempontból hátrányos helyzetben lévő munkavállaló alkalmazásával.

Egyéni járulékok

Mértéke:

10 százalék nyugdíjjárulék (vagy 10 százalék magánnyugdíj-pénztári tagdíj, melyet közvetlenül az adott pénztárnak kell megfizetni, illetve bevallani)

4 százalék természetbeni egészségbiztosítási járulék

3 százalék pénzbeli egészségbiztosítási járulék

1,5 százalék munkaerő-piaci járulék

Alapja: biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony alapján kifizetett járulékalapot képező jövedelem, megszűnik a járulék fizetési plafon. Azaz minden egyes kifizetést – jövedelem korlát nélkül – terhel a 10 % nyugdíjjárulék.

Szintén az egyéni járulékfizetést érinti, hogy egyidejűleg fennálló többes jogviszony esetén valamennyi jogviszonyban meg kell fizetni 2013 január 1-jétől a pénzbeli egészségbiztosítási járulékot és a munkaerő piaci járulékot. (Eddig heti 36 órás foglalkoztatás esetén a további jogviszonyokban csak 4 százalékos természetbeni egészségbiztosítási járulékot kellett a biztosítottnak egyéni járulékként a nyugdíjjárulékon túl fizetnie.)

Egyéni és társas vállalkozó minimum járulékfizetése

A többes jogviszonyban nem álló főfoglalkozású egyéni, illetve társas vállalkozó minimum járulékfizetésének alapja magasabb, megállapításának módja pedig bonyolultabb lesz. (Ez a szabály már 2012. évben is élt !).

A 27 százalékos szociális hozzájárulási adó minimális alapja a minimálbér 112,5 százaléka.

A 10 százalékos nyugdíjjárulék alapja a minimálbér.

A 8,5 (4 + 3 +1,5) százalékos egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék minimális alapja pedig a minimálbér 150 százaléka.

A minimálbér összege 2013. január 01-től:

- | | |
|---------------------------|--------------------|
| - minimálbér: | 98. 000 Ft |
| - szakképzett minimálbér: | 114. 000 Ft |

Egészségügyi szolgáltatási járulék

A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni és társas vállalkozókat érintő, illetve a Tbj. 39. § (2) bekezdése alapján a magánszemélyt terhelő (biztosítási jogviszonnyal nem rendelkező magánszemélyek esetén) egészségügyi szolgáltatási járulék napi összege 222 forintra, **havi összege pedig 6.6660 forintra nő.**

Táppénz-hozzájárulás

Változatlanul fenn marad a munkáltatót terhelő "egyharmados" táppénzhozzájárulás fizetési kötelezettség.

Egészségügyi hozzájárulás

A 27 és 14 százalékos mérték változatlan. Viszont 14 százalékos EHO terheli a kifizetőt az Szja.tv. 71. §-a szerinti béren kívüli juttatás adóalapként meghatározott összege után. (2012. évben ez csak 10 % volt!).

START Kártya, START Plusz Kártya, START Extra Kártya

A START „kártyacsalád”. 2012. december 31-ig váltható ki a NAV-nál. A „START kártya” jogosultja az eredetileg biztosított szociális hozzájárulási adó kedvezményt, a kártya lejáratának időpontjáig a továbbiakban is változatlan feltétellel igénybe veheti.

Az ÚJ kedvezmények érvényesítése esetén viszont, nincs lehetőség már a START Kártya biztosította kedvezmények igénybevételére is. Tehát egy szociális hozzájárulási adó kedvezmény csak egyszer érvényesíthető.

Szakképzési hozzájárulás

Kötelezettek:

- gazdasági társaságok (kivéve szakképzési feladatot ellátó nonprofit gazdasági társaságok, felsőoktatási intézmény által alapított társaság, ill. az a társaság, amelyben felsőoktatási intézmény részesedést szerzett);
- szövetkezet (kivéve lakásszövetkezet, szociális szövetkezet, iskolaszövetkezet);
- állami vállalat, tröszt, tröszti vállalat, közös vállalat, erdőbirtokossági társulat, vízgazdálkodási társulat (kivéve víziközmű-társulat), egyes jogi személyek vállalata, leányvállalat;
- ügyvédi iroda, végrehajtó iroda, szabadalmi ügyvivő iroda;
- közjegyzői iroda;
- egyéni vállalkozó;
- egyéni cég.

Hozzájárulás alapja, mértéke

A hozzájárulás alapja a megszünt TB-járulék alapja helyett, a Szociális hozzájárulási adó alapja lett.

A szakképzési hozzájárulás mértéke változatlanul 1,5% (bruttó kötelezettség).

Hozzájárulás teljesítése

A szakképzési hozzájárulás felhasználhatósága szűkül. 2012-től nem lehet fejlesztési támogatásra vagy a saját dolgozók képzésére fordítani a hozzájárulást. A szakképzési hozzájárulás teljesíthető:

- a szakképző iskola és a kötelezett között létrejött együttműködési megállapodás alapján vagy a szakképző iskola tanulója és a kötelezett között létrejött tanulósz szerződés alapján folytatott gyakorlati képzés szervezésével;
- felsőoktatási intézmény és a kötelezett együttműködési megállapodása alapján
- a gyakorlat igényes alapképzési szak keretében folytatott gyakorlati képzés szervezésével;

EVA

Az egyszerűsített vállalkozói adó (EVA) mértéke 37 százalék maradt.

Ezzel egyidejűleg 25-ről 30 millió forintra nőtt a bevételi értékhatár, amely alatt az adóalanyok alkalmazhatják az EVA. Szerinti adó fizetést.

Általános forgalmi adó

- Az ÁFA kulcs általános mértéke **27 %- maradt 2013. évben is.**
 - A 27 %-os Áfa kulccsal számított termék értékesítés, valamint szolgáltatás nyújtás esetén a “ felülről számított ÁFA tartalom **21,26 %**,
 - **A pénztárgépek 2012. évi forgalmi adatai kiíratásának végső határideje 2013. február 28.**
 - A személygépkocsi-bérlet, illetve - lízing levonható áfájára vonatkozó adólevonási tilalom feloldása 2012. január 01-től megtörtént. 2012-től levonhatóvá vált az adóalanyiságot eredményező tevékenység érdekében igénybevett közlekedési eszköz bérlet utáni áfa. Az általános szabályoknak megfelelően, amennyiben az adott járművet egyaránt használják üzleti és magáncélra, a bérbeadást terhelő áfa csak az üzleti használat arányában vonható le a levonásra vonatkozó általános szabályok figyelembevételével.
 - 2013. január 01-től a személygépkocsi üzemeltetéséhez, fenntartásához szükséges szolgáltatást terhelő ÁFÁ-ra vonatkozó 100 %-os levonási tilalom 50 %-ra csökken. (De 50 %-os tovább számlázási kötelezettség áll fenn ebben az esetben !)
 - fordított ÁFA fizetési kötelezettség köre bővül:
 - = 2012. július 01-től bekerültek egyes gabonafélék (búza, kukorica, rozs ...)
 - = 2013. április 01-től fog bekerülni a takarmány értékesítés.
2013. január 01-től pénzforgalmi ÁFA elszámolás választható,

- Az alanyi adómentesség értékhatára 5 millió forintról 6 millió forintra emelkedik.

Társasági adó

- **2013. január 01-től kezdődően a társasági nyereség adó kulcsa változatlanul 10 %. (500 millió forint pozitív eredményig, felette 19 %).**

2012-től az elhatárolt veszteség legfeljebb az elhatárolt veszteség nélkül számított adóalap 50 százalékáig érvényesíthető. 2013 évben is él ez a szabály. Valamint a társaság elveszíti az elhatárolt veszteségét például cégfelvásárlás esetén (ha egy cégben olyan személy szerez többségi befolyást, akinek nem volt a cégnél folyamatos jogviszonya a szerzést megelőző két adóévben). Hasonló gondolatmenet alapján bizonyos esetekben egy társaság, átalakulás esetén is elveszítheti az elhatárolt veszteségét.

- Az alultőkésítettség fogalmának módosítása: Az alultőkésítettségre vonatkozó szabályok a jövőben kiterjednek a kamatmentes kötelezettségekre is, ugyanakkor a szabály értelmében a kötelezettség összege csökkenthető lesz az adózó könyveiben szereplő követelések összegével.

- Ingyenes juttatások egyszerűsítése: Az adminisztráció egyszerűsítése érdekében visszaállításra kerül az adomány fogalma társasági adóban: a közhasznú, kiemelkedően közhasznú szervezetnek, továbbá az egyháznak, közérdekű kötelezettségvállalás céljára adott ingyenes juttatás minden esetben elismert költség, ráfordítás lesz a társasági adóban. Ezáltal megszűnik e körben az eredmény igazolásához kapcsolódó adminisztratív többletterhek. A visszaélések elkerülése érdekében ugyanakkor adományozás esetén is szükség lesz az adományozott igazolására.

- A bejelentett részesedés fogalmának módosítása: a felesleges adminisztrációs terheket csökkenti. A módosítás szerint bejelentést csak akkor szükséges tenni, ha a részesedés százalékos értéke is nő. Önmagában a részesedés értékekének a növekedését a kedvezmény érdekében nem kell bejelenteni az adóhatóságnak. A hazánkba érkező társaságok számára lehetővé válik, hogy a korábban megszerzett részesedésüket bejelenthessék.

A **Cafeteria 2013** táblázat tartalmazza a 2013. 01. 01-től „kedvezményes” adózású béren kívüli juttatásokat.

Még mindig egy kicsit kedvezőbb juttatási forma, mint a jövedelem szerinti kivétel, de a 2012. évihez képest nőtt az adófizetési kötelezettség. Az SZJA fizetési kötelezettség mellett, előírásra került az EHO fizetési kötelezettség is. Az EHO mértéke 10 %-ról 14 %-ra emelkedett !

Összesen kedvezményesen adható juttatás egy évre 500.000.-Ft/fő

	Ft/hó/fő	Ft/év/fő
Széchenyi pihenőkártya		max.450.000 Ft
szálláshely		225 000
vendéglátás		150 000
szabadidő		75 000
Erzsébet utalvány	8 000	96 000
Munkahelyi étkeztetés (Kizárólag a munkáltató munkavállalóit ellátó étkezőhelyen igénybevett munkahelyi étkeztetés)	12 500	150 000
Iskolakezdési támogatás (alap- és középfokú oktatásban résztvevő gyermekek után adható) Csak utalvány formájában adható!		29.400
Helyi utazási bérlet	bérlet ára	
Iskolarendszerű képzés költsége		230 000
Önkéntes egészségpénztári hozzájárulás munkáltatói részeről maximum összeg	29.400	352.800
Önkéntes nyugdíjpénztár munkáltatói hozzájárulása maximum összeg	49.000	588 000
SZJA kötelezettség:	juttatás összege*1,19*16%	
EHO kötelezettség :	juttatás összege*1,19*14%	
Összes adó és járulék :	35,7 %	

A Cafeteria rendszerében kifizetett béren kívüli juttatások esetén, amennyiben a kifizetett összeg meghaladja a fentiekben meghatározott keretösszeget a fizetendő EHO százalékos mértéke: 27 %.

CÉGAUTÓ ADÓ fizetési kötelezettség

A **cégautó adó** mértéke és számítási módja 2012.01.01-től megváltozott. Változatlanul fennáll a személygépjárművek után a cégautó fizetési kötelezettség az alábbiak szerint 2013. évben is.

Motorteljesítmény (kW)	0 - 4	6 - 10	5, 14, 15
	környezetvéd.oszt.	környezetvéd.oszt.	környezetvéd.oszt.
0-50	16.500,- Ft	8.800,- Ft	7.700,- Ft
51-90	22.000,- Ft	11.000,- Ft	8.800,- Ft
91-120	33.000,- Ft	22.000,- Ft	11.000,- Ft
120 felett	44.000,- Ft	33.000,- Ft	22.000,- Ft

A környezetvédelmi besorolás a forgalmi engedély **V.9** pontjában található, míg a teljesítmény a **P.2** pontban.

Továbbra is érvényes a kettős adóztatás kizárására irányuló szabály, azaz a határidőben megfizetett gépjárműadó levonható a cégautó adó összegéből !

Baleseti adó

2012-től új adó terheli a gépkocsi tulajdonosokat, mert a kötelező felelősségbiztosítás összege után baleseti adót kell fizetni. Az új adó szabályait a népegészségügyi termékadóról szóló 2011. évi CIII. törvényben kell keresni. A baleseti adó mértéke 30%, de gépjárművenként max. 83 Ft/nap. Az adó alapja a kötelező felelősségbiztosítás díja. Az adót a biztosítónak kell felszámítania a biztosítási díjjal együtt, és havonta vallja be a NAV felé.

ÚJ ADÓK 2013. január 01-től

KATA (Kisadózó vállalkozások tételes adója)

Azok az egyéni vállalkozók, egyéni cégek és kifejezetten csak magánszeméllyel rendelkező Bt-k, Kkt-k választhatják (illetve érdemes választaniuk) ezt az adózási formát, amelyek

- nem végeznek biztosításügynöki/biztosítás/nyugdíjalap kiegészítő, valamint ingatlan bérbeadás/üzemeltetési tevékenységek közül egyet sem (másképpen fogalmazva TEÁOR 66.22, 66.29 és 68.20 a cég tevékenységei közül kizárva!)

- legalább egy vállalkozói, tisztségviselői vagy megbízotti jogviszonyú (azaz nem munkaviszonyban alkalmazott) foglalkoztatottal/taggal rendelkeznek.

Az adózási formát nem muszáj év elejétől választani (bár alap esetben nem ajánljuk az évközi váltást, mert a tört évre külön beszámolót és adóbevallást kell készíteni), abba bármelyik hónap elejével be lehet lépni, és bármely hónap végével ki lehet lépni, viszont aki egyszer kilépett (vagy egyéb feltételek miatt kiesett, például 100.000 Ft-ot meghaladó NAV adótartozást sikerül összegyűjteni), az 24 hónapon keresztül nem választhatja újra ezt az adózási formát.

A kisadózás lényege, hogy az eddigi társasági adó, valamint a vállalkozáson belüli kisadózónak minősülő foglalkoztatottakkal kapcsolatos szja (osztalék szja is), eho, valamint mindenféle járulék, szociális hozzájárulási adó és szakképzési hozzájárulás helyett a cégnél nem munkaviszonyban foglalkoztatottak után

- a főállású kisadózónak minősülő személy után havi 50.000 Ft

- a főállásúnak nem minősülő (létezik már legalább heti 36 órás munkaviszonya, vagy saját jogú nyugdíjas) kisadózó személy után havi 25.000 Ft

közteher fizetendő, kivéve ha az illető a hónap minden(!) napján táppénzben/TGYÁS/GYED/GYES/GYET/ápolási díjban részesül. Az egyéb (jellemzően munkaviszonyban) alkalmazott foglalkoztatott után a hagyományos közterheket kell fizetnie a vállalkozásnak. Arra figyelni kell, hogy egy esetleges vizsgálat során a vállalkozásnak kell bizonyíthatóan megcáfolnia azt az esetleges vádat, hogy a tételes kisadózói jogviszony valójában munkaviszonyt takar! Ha egy vállalkozás belépett a „tételes kisadóba”, akkor valamennyi – nem munkaviszony keretén belül foglalkoztatott – személyesen közreműködő társas vállalkozója, tisztségviselője, megbízottja után köteles a tételes adót megfizetni!

Az általános forgalmi adóra nincs hatással az adózási forma, azaz ugyanúgy érvényesek az áfa általános szabályai, illetve ugyanúgy választható az alanyi áfa mentesség évi 6 milliós bevétel alatt. Fontos szabály, hogy a kiállított számlákra kötelezően rá kell vezetni a „Kisadózó” megnevezést.

További előny, hogy a tételes kisadózást választó vállalkozásnak nem kell kettős könyvvitelt vezetnie, hanem elég csak a bevételeiről nyilvántartást vezetni, illetve az áfa bevalláshoz és bérszámfejtéshez szükséges analitikákat vezetni. Ha az így vezetett nyilvántartás szerint a vállalkozás bevételei (legyen az szolgáltatás, termékértékesítés, ingyenesen nyújtott szolgáltatás/termék, kamatbevétel vagy biztosító által fizetett kártérítés, netán pályázati támogatás) éves szinten meghaladják a 6 millió forintot, akkor a 6 millió forintot meghaladó rész után a tételes adók mellett további 40%-ot kell fizetni tárgyévet követő év februárjában.

Mind a kisadózó vállalkozásnak, mind a kisadózói számlát befogadó vállalkozásnak kötelezettsége az adott évben azonos partnerrel kapcsolatos 1 millió Ft számlaértéket meghaladó kisadózói számlaforgalom bejelentése a NAV felé.

Hátránynak számíthat, hogy a főállású kisadózó olyan biztosítottnak számít, amelynél 81.300 Ft havi járulék alap alapján számítják a különféle pénzbeli egészségbiztosítási és a társadalombiztosítási ellátásokat. A főállásúnak nem minősülő kisadózó viszont – e foglalkoztatási viszonylatában – egyáltalán nem számít biztosítottnak. Itt szeretném felhívni mindenki figyelmét arra, hogy a TB törvény nem szabályozza a „KATA” szerint adózó vállalkozók járulék fizetését. Itt változatlanul a kötelező minimál bér szabály került megfogalmazásra (plusz felszorozókkal) a járulékok fizetésénél!!

Hátránynak is, de előnynek is mondható, hogy ha a kisadózó jövedelemigazolást kér, akkor a legutóbbi év bevételének rá eső részéből 60%, de legalább a minimálbérnek megfelelő jövedelmet kell igazoljon számára az adóhatóság.

Mivel az áfás cégeknek a jelenlegi EVA-nál is előnyösebb adózási módot kínálhat bizonyos esetekben. ez az adózási forma. Mindenképp megfontolásra ajánljuk a KATA-ba való átlépést a Bt-éknek és Kkt-éknek, de mindemellett azoknak is igen előnyös lehet, akik nincsenek áfa körben. Aki vállalkozóként dolgozik és nem rendelkezik Bt-vel vagy Kkt-vel, csak Kft-vel, akár még a betéti társaság alapítása és fenntartása is megérheti, mert ezek a költségek akár már egy év alatt is megtérülhetnek a KATA választása mellett.

KIVA (Kisvállalati adó)

Ez az adónem ugyan szélesebb körben használható, mint a tételes adó, viszont jóval szerényebb kedvezményeket nyújt a vállalkozás számára, hiszen az eddigi

- éves „cash flow alapú nyereség”* után fizetendő 10% társasági adó valamint a bérek után fizetendő 27+1,5%-os szociális hozzájárulási adó és szakképzési hozzájárulás helyett
- az éves pénzforgalmi alapon számolt „nyereség”, valamint a személyi jellegű kifizetések (pontosan még nem derül ki a törvényből, hogy ez alatt milyen juttatásokat kell érteni) után kell 16%-os adót fizetni,
- ráadásul a 16%-os adó alapját növeli a már felvett hitel visszafizetése (igaz csökkenti az új hitel felvétele), a jegyzett tőke leszállítása (igaz, a növelése meg csökkenti az adóalapot), és még egy sor korrekciós tényező, köztük jó néhány olyan, amelyet pusztán az adózási mód lecserélése vált ki (például az elhatárolt veszteség és az értékcsökkenési költség adóvonzatának részleges vagy teljes eltűnése).

Minden egyéb közteher tekintetében a kisvállalkozói adózást választó vállalkozást ugyanazok a fizetési kötelezettségek terhelik, mint eddig.

A fentiek miatt ezt az adózási módot kifejezetten csak azoknak a cégeknek ajánljuk, akik valamilyen okból kifolyólag nem választhatják a tételes kisadózást (pl. KFT-k), és jellemzően kis nyereséggel és nagy személyi (bér) jellegű kifizetésekkel rendelkeznek, valamint nincsenek fennálló hiteleik, felhasználható elhatárolt veszteségeik.

Adózási módok változásának bejelentési határideje:

EVA alóli kijelentkezés, bejelentkezés határideje:	2012.12.20-ig
ÁFA körből kijelentkezés, bejelentkezés határideje:	2012.12.31-ig
Átalányadózást választó egyéni vállalkozó:	2013.02.25-ig, SZJA bevallásban.
Kisvállalati adóra való bejelentés (KIVA):	2012.12.20-ig
Kisadózó vállalkozások tételes adójára bejelentkezés:	2012.12.31-ig.

Ingó értékesítés

- A 2012-től hatályos szabályozás megerősíti azt, az eddigiekben jogértelmezéssel levezethető értelmezést, hogy a tevékenységi (üzletszerű) jelleggel folytatott ingóértékesítésre az önálló tevékenységből származó jövedelem szabályait kell alkalmazni. Az üzletszerűségen a gazdasági tevékenységet kell érteni, amelynek tartalma lényegében megegyezik az áfa törvényben már megismerttel. Nem kell azonban vizsgálni az üzletszerűséget, ha a bevétel az évi 600 ezer forintot nem haladja meg.
- Továbbra sem kell megfizetni az ingó értékesítésből származó jövedelem adójából a 32 ezer forintot meg nem haladó összeget (ez gyakorlatilag 200 ezer forint jövedelem adóját jelenti).
- Természetesen az ingóság értékesítést egyéni vállalkozóként folytató magánszemélyek továbbra is az egyéni vállalkozókra vonatkozó adózási szabályokat alkalmazzák.

Házipénztár szabályok

2012 január 01-től kezdődően a vállalkozásoknál (a házipénztárban) a készpénz napi záró állományának naptári hónaponként számított napi átlaga nem haladhatja meg az előző üzleti év összes bevételének 10 %-át (az eddigi 2 % helyett !). Amennyiben az előző üzleti év összes bevételének 10 százaléka nem éri el az 500 ezer forintot, az esetben a megengedett átlagállomány 500 eFt.

Ez a gyakorlatban azt jelenti, az 500 ezer forintos felső korlát azokra a vállalkozókra vonatkozik csak, amelyek előző évi összes bevétele nem érte el az 5 millió forintot. Minden más esetben a 10 százalékos korlátot kell figyelembe venni.

Készpénz fizetés összeghatára

A készpénzfizetés napjától számított 15 napon belül az állami adóhatósághoz a vevőnek , a szolgáltatás igénybevevőjének be kell jelentenie:

kapcsolt vállalkozások között létrejött , **1 millió forintot** meghaladó értékben teljesített készpénzszolgáltatást,

egyéb esetben **a 2 millió forintot** meghaladó értékben teljesített készpénz szolgáltatást. (az eddigi összeghatár 5 millió forint volt).

Új készpénzfizetés korlátozására vonatkozó előírás 2013. január 01-től, hogy a vállalkozó havonta termékértékesítés vagy szolgáltatás ellenértékeként szerződésenként legfeljebb 1,5 millió forint összegben fizethet készpénzben egy másik adózónak. Mulasztás esetén súlyos (20 százalékos mulasztási bírság) szankcióra kell számítani.

Kozármisleny, 2012.. December 15.

Ducsa Piroska

Adószakértő, Könyvszakértő