



Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

# KISADÓZÓK

*abc-je*  
2018

Tévhitek, buktatók, megoldások

**a**

adónavigátor  
KÖNYVEK

Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

# KISADÓZÓK

*abc-je*  
2018



adónavigátor  
KÖNYVEK

*Szerző:*  
Böröczkyné Verebélyi Zsuzsanna

Bármilyen másolás, sokszorosítás, illetve adatfeldolgozó rendszerben történő tárolás a kiadó előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül tilos. Az itt közölt információk kizárólag az olvasó személyes használatára készültek. Jelen mű felhasználása más könyvekben, adatbázisokban csak a kiadó előzetes írásbeli hozzájárulásával lehetséges.

A szerző és a kiadó a tőle elvárható legnagyobb gondossággal járt el a könyv elkészítése során. A könyvben található hibákért, használatukból eredő esetleges károkért sem a szerző, sem a kiadó nem vállal semminemű felelősséget!

A kiadó számára minden jog fenntartva!

*Kiadó:*  
Adónavigátor Tanácsadó Kft.  
[www.adonavigator.hu](http://www.adonavigator.hu)

*Felelős kiadó:*  
Böröczky Zoltán  
ügyvezető

*Lektor:*  
Gottgeisl Rita

*Korrektor:*  
Botos Ildikó

*Nyomdai előkészítés:*  
Nász András

*Kézirat lezárva:*  
2017. december 30.

ISBN 978-615-80211-3-5

# TARTALOM

AJÁNLÓ .....	9
BEVEZETŐ.....	11
1. KISADÓZÓ VÁLLALKOZÁSOK TÉTELES ADÓJA (KATA).....	13
1.1. Adóalanyok.....	15
1.2. Az adóalanyiság keletkezése.....	17
1.2.1. Bejelentési kötelezettség.....	18
1.2.2. Tevékenységek a kata időszakában.....	19
1.2.3. Kilépés az szja hatálya alól.....	21
1.2.3.1. Bevételek és kiadások.....	21
1.2.3.2. Készletállomány.....	23
1.2.3.3. Veszteségelhatárolás.....	24
1.2.4. Kilépés a Számviteli törvény és a társasági adó hatálya alól.....	24
1.2.4.1. Záró beszámoló.....	25
1.2.4.2. Záró adóbevallás.....	25
1.2.4.3. Osztalék utáni adót kiváltó adó.....	27
1.3. Az adóalanyiság megszűnése.....	29
1.3.1. Törvényi előírás alapján.....	29
1.3.1.1. Adótarozás.....	31
1.3.1.2. Valamilyen jogsértés következményében.....	32
1.3.2. Saját döntés alapján.....	33
1.3.2.1. Kilépés a katából.....	33
1.3.2.2. Végelszámolás, megszűnés, átalakulás.....	34
1.3.3. Kata újraválasztása.....	35
1.3.4. Visszalépés a Számviteli törvény hatálya alá.....	36
1.3.4.1. Nyitó mérleg összeállítása.....	37
1.3.4.2. Könyvvizsgálati kötelezettség.....	38
1.3.4.3. Tételes leltározás.....	39
1.3.5. Visszatérés a társasági adó hatálya alá.....	44
1.4. Kisadózók.....	45
1.4.1. Főállású kisadózók.....	48
1.4.1.1. Munkaviszony mellett.....	50
1.4.1.2. Nyugdíjasként.....	50
1.4.1.3. Külföldi biztosítottként.....	51
1.4.1.4. Megváltozott munkaképességűek.....	51
1.4.1.5. Többes vállalkozói jogviszonyban.....	52
1.4.1.6. Nevelőszülőként.....	53
1.4.1.7. Tanulmányok mellett.....	54
1.4.2. Nem főállású kisadózók.....	55

1.5.	Adófizetési kötelezettség .....	55
1.5.1.	Tételes adó mértéke .....	56
1.5.2.	Értékhatár feletti extra adó .....	59
1.5.2.1.	Bevételi értékhatár .....	59
1.5.2.2.	Bevétel tartalma .....	60
1.5.2.3.	A bevétel megszerzésének időpontja .....	64
1.5.2.4.	Extra adó mértéke .....	66
1.5.3.	Adófizetési kötelezettség szünetelése .....	68
1.5.3.1.	Keresőképtelenség .....	69
1.5.3.2.	Vállalkozás szüneteltetése .....	72
1.5.4.	Az adófizetési kötelezettség határideje .....	74
1.6.	A tételes adóval kiváltott közterhek .....	75
1.6.1.	Adónemek, amik alól mentesülünk .....	75
1.6.1.1.	Jövedelem utáni adók .....	76
1.6.1.2.	Nyereség utáni adók .....	77
1.6.1.3.	Az olcsóság ára: a szolgáltatási idő .....	78
1.6.2.	Cégautóadó és egyebek .....	80
1.6.3.	Nem kisadózó tagok, munkavállalók utáni adófizetési kötelezettség .....	81
1.6.4.	Szakképzési hozzájárulás gyakorlati képzés esetén .....	82
1.6.5.	Nem kisadózó tag osztaléka .....	82
1.7.	Számlakibocsátási kötelezettség .....	84
1.7.1.	Kötelező tartalmi elemek .....	85
1.7.2.	Pénztárgép .....	86
1.7.3.	Bankszámla .....	88
1.8.	Katások jövedelemigazolása .....	89
1.9.	Nyilvántartási kötelezettség .....	91
1.10.	Munkaviszonytól való elhatárolás .....	93
1.10.1.	Nyilatkozat a bevételről .....	94
1.10.2.	Adatszolgáltatási kötelezettség .....	95
1.10.3.	Kapcsolt vállalkozások .....	97
1.10.4.	Vélelmezett munkaviszony ismérvei .....	99
1.11.	Katások és az áfa .....	104
1.11.1.	Alanyi adómentesség .....	104
1.11.1.1.	Értékhatár .....	105
1.11.1.2.	Bevétel szerzésének időpontja .....	106
1.11.1.3.	Tárgyi eszközök értékesítése .....	107
1.11.2.	Közösségi szolgáltatások .....	109
1.11.3.	Ingtatlan-bérbeadás áfaproblémái .....	110
1.12.	Katások és az iparűzési adó .....	112
1.12.1.	Általános szabályok szerinti adófizetés .....	112
1.12.2.	Egyszerűsített adómegállapítás .....	113
1.12.3.	Tételes adófizetés .....	113
1.12.4.	Iparűzésiadó-fizetési kötelezettség határideje .....	116
1.13.	Katások tájékoztatása .....	118

2.	EGYSZERŰSÍTETT VÁLLALKOZÓI ADÓ (EVA) .....	121
2.1.	Ki lehet evaalany? .....	123
2.1.1.	Amelyek a törvényben felsorolt vállalkozások .....	124
2.1.2.	Akiknek nem túl sok a bevételük .....	125
2.1.3.	Akiknek nincs köztartozása .....	126
2.1.4.	Akiknél nem volt jelentős szervezeti változás .....	128
2.1.5.	Egyéb feltételek .....	129
2.2.	Evaalanyiság megszűnése .....	130
2.2.1.	Saját elhatározásból való kilépés .....	131
2.2.2.	Bevétel túllépése .....	131
2.2.3.	Más adónembe való átlépés .....	132
2.2.4.	Jogsértő magatartás miatti kizárás .....	133
2.2.5.	Eva újraválasztása .....	133
2.3.	Könyvvizetés, bizonylatolás .....	134
2.3.1.	Nyilvántartási kötelezettség .....	134
2.3.2.	Bevételi nyilvántartás .....	135
2.3.3.	Számlázás .....	136
2.4.	Kinek éri meg az evát választani? .....	138
2.4.1.	Az eva mértéke .....	138
2.4.2.	A bevétel tartalma .....	139
2.4.3.	A bevétel megszerzésének időpontja .....	141
2.4.4.	Összehasonlítás más rendszerekkel .....	144
2.5.	Az eva kapcsolata a többi adónemmel .....	146
2.5.1.	Milyen adókat vált ki az eva? .....	146
2.5.2.	Osztalékfizetési sorrend .....	148
2.5.3.	Miket kell fizetni az eván kívül? .....	150
2.5.3.1.	Általános forgalmi adó .....	150
2.5.3.2.	Járulékok .....	153
2.5.3.3.	Szakképzési hozzájárulás .....	156
2.5.3.4.	Személyi jövedelemadó .....	158
2.5.3.5.	Helyi adó .....	159
2.6.	Az eva bevallása és befizetése .....	161
2.7.	Az eva bejelentésének menete .....	162
2.8.	Kilépés az evából .....	163
2.8.1.	Aki bevételi nyilvántartást vezetett .....	163
2.8.2.	Társaságiadó-előleg .....	165
2.8.3.	Áfaalanyiság .....	166
3.	KISVÁLLALATI ADÓ (KIVA) .....	169
3.1.	Az adó alanya .....	171
3.2.	Az adóalanyiság keletkezése és megszűnése .....	172
3.2.1.	Bejelentés menete .....	172
3.2.2.	Az adóalanyiság keletkezése .....	175
3.2.2.1.	Létszám .....	176
3.2.2.2.	Bevétel .....	178

3.2.2.3.	Élő adószám .....	179
3.2.2.4.	Nem eltérő üzleti éves .....	179
3.2.2.5.	Mérlegfőösszeg .....	179
3.2.3.	Az áttéréshez kapcsolódó feladatok.....	180
3.2.3.1.	Számviteli feladatok .....	180
3.2.3.2.	Társasági adó .....	181
3.2.3.3.	Értékcsökkenés .....	182
3.2.3.4.	Elhatárolt veszteség.....	184
3.2.3.5.	Helyi iparűzési adó .....	185
3.2.4.	Az adóalanyiság megszűnése .....	185
3.2.4.1.	Saját döntés alapján.....	185
3.2.4.2.	Külső esemény hatására.....	186
3.2.4.3.	Újrajavasztási tilalom.....	189
3.3.	Az adó mértéke .....	190
3.3.1.	Adók, melyeket a kiva kivált.....	190
3.3.2.	Adók, melyeket a kiva nem vált ki.....	191
3.3.2.1.	Helyi iparűzési adó a kiva alatt .....	191
3.4.	A kisvállalati adó alapja.....	192
3.4.1.	„Tőke-osztalék” alap .....	193
3.4.1.1.	Növelő tételek .....	193
3.4.1.2.	Csökkentő tételek .....	200
3.4.1.3.	Szokásos piaci árral összefüggő korrekció .....	204
3.4.2.	Személyi jellegű kifizetések .....	205
3.4.2.1.	Egyszerűsített foglalkoztatás a kivában .....	207
3.4.2.2.	Kedvezményezett foglalkoztatás .....	208
3.4.3.	Együttes adóalap .....	210
3.4.4.	Beruházások szerepe a tárgyévi adóalapban .....	211
3.4.5.	Teendők a kiva megszűnése után.....	215
3.4.5.1.	Kivás eredmény adókötelezettsége .....	216
3.4.5.2.	Taoelőleg .....	218
3.4.5.3.	Tőkeváltozás taós hatása .....	218
3.5.	A kisvállalati adó bevallása .....	219
3.5.1.	Az adóelőleg bevallása .....	219
3.5.2.	Az adó bevallása .....	220
	Jogszabályi hivatkozások.....	223

# AJÁNLÓ

A magyar adórendszer finomításaként 2003-ban indult az első próbálkozás a legkisebb vállalkozások adó- és adminisztrációs terheinek csökkentésére. Ekkor vezették be a jövedelem- (nyereség-) adózásban az eva fedőnévre hallgató egyszerűsített vállalkozói adót. Tíz évet kellett arra várni, hogy kicsit szélesebb adózói kör is élni tudjon valamiféle kedvezményes adózással, ekkor születtek meg a kis- és középvállalkozások számára tervezett „kisadók”, azaz a kata és a kiva, melyek csak részben tudták elérni azt a célt, mely érdekében a jogalkotók kitalálták őket.

A bevezetésüket követő években mindhárom adónem jelentős átalakuláson esett át, az idők során az eva háttérbe szorult, míg az egyre népszerűbb kata és a kiva hatálya alatt adózók száma viszont robbanásszerűen megemelkedett. Mondhatni, hogy számuk elérte a kritikus tömeget, így itt az ideje, hogy komolyan számoljunk velük. Úgy tűnik, túl vannak a kezdeti gyermekbetegségeken, pontosabban körvonalazódtak a szabályok a gyakorlatban, valamint azok a vállalkozástípusok, melyeknek előnyös lehet valamelyik rájuk szabott adózási forma.

Ez a könyv a gyakorlatból táplálkozik, összefoglalja mindazt a tudást, melyet a három speciálisan kisvállalkozók számára életre hívott adónemmel kapcsolatosan ismerni érdemes, mielőtt a vállalkozó adózást vált, illetve elhagyja azt. Nemcsak önmagában mutatja be az egyes kapcsolódó jogszabályokat (pontos jogszabályi hivatkozásokkal!), hanem ezeket a különös adókat elhelyezi az egész adórendszeren belül más adónemekkel való viszonyukban is. A kapcsolódó adminisztrációs kötelezettségeket, számviteli elszámolásokat is bemutatja, így komplex képet kapunk mindazon feltételekről, feladatokról, melyek az adott adózási forma kereteit jelentik a mindennapokban a vállalkozás életében.

Bátran mondhatjuk, hogy segítségével minden kérdésünkre – még azokra is, amiket fel sem tettünk – érthető és használható válaszokat kapunk, legyünk akár vállalkozók, akár számviteli, adózási szakemberek – ahogy ezt a szerzőtől már megszokhattuk.

Láng Noémi  
*Rekontó Kft.*



# BEVEZETŐ

16 évvel ezelőtt megszületett valami, aminek mindenki a csodájára járt. A vállalkozók adminisztrációs terheinek csökkentésére és adóterheinek enyhítésére megszületett az eva mint új lehetőség. A kezdetben hihetetlenül alacsony mértéke miatt nagyon nagy volt a rajongótábora.

Később azonban az adómérték emelésével egyre többen hagyták el őt. Még arról is lehetett hallani, hogy esetleg a végleges búcsúztatására is fel kell készülnünk. Ez azonban nem történt meg.

10 évvel később, 2013. január 1-jén megszületett egy másik kislány is, akit már mindenki nagyon várt, gyorsan megszeretett, sokan azonnal életük párjává választott. Kezdetben törekeny, sebezhető volt, ki kellett ismerni, hogyan is működik. De mint minden gyerek, ő is változott. Cseperedésével kigyógyult gyermekbetegségeiből, és most, hogy már lassan iskolaérett korban van, elmondhatjuk, töretlen az érte való rajongás.

Egyre nagyobb a tábora, évről évre egyre többen fogadnak neki hűséget, és csak kevesen gondolják azt, hogy mégsem ő az igazi.

Igen, ő az. A KATA. A vállalkozók hű társa, aki leginkább az adókötelezettségek optimalizálásában segít.

Egy időben a katával megszületett az ikertestvére is, bár kétségtelen, hogy nem egypetűjű ikrekről van szó. Ugyanazoktól a szülőktől, de egészen más érdeklődési körrel jött a világra. A KIVA névre keresztelt testvér nem volt olyan népszerű a játszótéren, így időközben teljesen megváltozott, kétségtelen előnyére.

Róluk van tehát szó a könyvemben: a kisvállalati adók családjáról.

De vajon miért kell könyvet írni azokról az adókról, amikről az terjedt el, hogy még könyvelő sem kell? Mert ugye a katások szabályairól elterjedt, hogy nem túl bonyolultak, alig kell adóbevallást beadni.

Azért az elmúlt években kiderült, hogy ez nem teljesen igaz.

Remélem, a könyvben sok segítséget találsz az örökké tartó párválasztáshoz!

Böröczky Zsuzsi