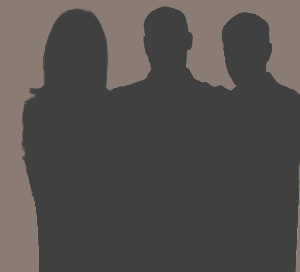


Vállalkozás-indítás

Könyvelési és adózási oldala



Mea



Ádám



András



Kiss Krisztina

Mérlegképes könyvelő, KKV tanácsadó

- 27 éves éves szakmai tapasztalat
- 20 éves vezetői tapasztalat
- Vállalkozói 1x1 című könyv szerzője
- Kisvállalkozói Profi(t) Képző Mentor Program megalkotója
- Szakterületek: adózás, munkaügy, vállalkozási alapok, vezetői döntéstámogatás, tudatos teremtő gondolkodás, kronobiológia (önismeret-emberismeret), kronodinamika (közösségi természeti tipológia)

Amit mindenképpen gondoljunk végig



- Mennyi bevételre számítasz?
- Mekkora költséggel kalkulálsz?
- Szükséges az induláshoz tárgyi eszköz beszerzés vagy nagyobb beruházás?
- Egyedül, vagy társsal vállalkoznál? Alkalmazottra szükséged lesz?
- Állandó, rendszeres bevételre vagy időszakos, eseti rendszerességre számítasz?
- Rendelkezésedre áll induló tőke?
- Kiknek fogsz számlázni? Milyen országokba fogsz számlázni?
- Mi lesz a tevékenységi köröd? Engedély vagy bejelentés kötelel?
- Iskolai végzettség megvan hozzá?
- Hova fogod a székhelyet bejelenteni?
- Főállásban vagy mellékállásban szeretnéd a vállalkozást elindítani?



A vállalkozási formám: EV, Bt, Kft



| | EV | BT | KFT |
|--|----|----|-----|
| <i>egy személyben végezhető?</i> | ✓ | ✗ | ✓ |
| <i>induló tőke szükséges?</i> | ✗ | ✓ | ✓ |
| <i>ügyvéd szükséges az elindításhoz?</i> | ✗ | ✓ | ✓ |
| <i>szüneteltethető?</i> | ✓ | ✗ | ✗ |
| <i>saját vagyonnal felel érte?</i> | ✓ | ✓ | ✗ |



- Magánszemély vállalkozási tevékenységet egyéni vállalkozóként végezhet.
- Tevékenységéből eredő kötelezettségeiért **teljes vagyonával felel.**
- Az egyéni vállalkozónak vállalkozásában **személyesen kell közreműködnie.** Alkalmi jelleggel, illetve munkaviszonyban vagy megbízással másokat is foglalkoztathat.
- Vállalkozásában **szakképesítéshez, iskolai végzettséghez kötött tevékenység** akkor végezhető, ha azzal ő vagy foglalkoztatottja rendelkezik.
- Az egyéni vállalkozó egyéni vállalkozói tevékenységét legalább 30 napig és legfeljebb három évig **szüneteltetheti.**
- A szünetelés alatt vállalkozóként nem biztosított és adókötelezettség sem terheli. Ellenben ha nem lesz máshol biztosítási jogviszonya, akkor az egészségügyi szolgáltatási díjat magánszemélyként havonta fizetnie kell.
- Az egyéni vállalkozás indításának, szüneteltetésének, megszüntetésének **bejelentése díjmentes, azt a vállalkozó ügyfélkapun keresztül maga intézheti.**

Egyéni vállalkozó - Az adónemek Átalányadózás



- Annak ajánljuk, akinek **kevés költség számlája van**, főleg szellemi foglalkozású, vagy szolgáltató tevékenységet végez
- Tevékenységi körtől függően **számla nélkül elszámolható költséghányadok vannak: 40, 80 vagy 90%-osak**
- a befolyt bevételből le kell vonni a költséghányad alapján kiszámított kiadásokat, majd az ezután fennmaradó jövedelmet kell leadózni:
$$\text{bevételek} - (\text{bevételek} \times \text{költséghányad}) = \text{jövedelem}$$
, ami után a közterheket a NAV-nak fizetjük
- Az adó mértéke a jövedelem után:
15% SZJA, 18,5% TB járulék, 13% SZOCHO
- a jövedelmedhez kapcsolódó adó- és járulékbevallási, valamint befizetési határidők megegyeznek: **minden negyedévet követő hónap 12.**



Egyéni vállalkozó - Az adónemek Átalányadózás



→ [NAV átalányadó kalkulátorát](#) érdemes megnézned

Átalányadó-kalkulátor

A kalkulátor egyszerűsítő feltételezésekkel - például havonta azonos összegű jövedelemszerzés - él, az adatok tájékoztató jellegűek. A kalkulátor egy teljes évre vonatkozó adatokat számol, a 2023-ban érvényes adókulcsok és minimálbér mellett. A kalkulátor nem számol az összevont adóalapba tartozó átalányban megállapított jövedelemre, illetve vállalkozói kivételre érvényesíthető kedvezményekkel (négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye, 25 év alatti fiatalok kedvezménye, 30 év alatti anyák kedvezménye, személyi kedvezmény, első házasság kedvezménye, családi kedvezmény), ugyanakkor az átalányadózással kapcsolatos számítások elvégzésekor az átalányban megállapított jövedelem adómentes részét figyelembe veszi.

Adatok (a fehér cellákat töltsé ki!):

| | |
|---|---------------------|
| Státusz | főállású vállalkozó |
| Középfokú végzettséget, szakképzettséget igénylő tevékenységet végez? | nem |
| Éves bevétel (Ft) | 7 500 000 |
| Átalányköltség (%)* | 40% |

Adóterhek:

| | |
|---|------------------|
| Személyi jövedelemadó (az adóköteles jövedelem 15%-a) | 466 200 |
| Társadalombiztosítási járulékok (az adóköteles jövedelem, de főállású vállalkozónál minden hónapban legalább a minimum járulékalap 18,5%-a) | 574 980 |
| Szociális hozzájárulási adó (az adóköteles jövedelem, de főállású vállalkozónál minden hónapban legalább a minimum járulékalap 13%-a) | 407 160 |
| Éves központi adó- és járulékteher összesen | 1 448 340 |
| Helyi iparüzési adó (egyszerűsített adóalap választása esetén, 2% adókulcs mellett) | 50 000 |
| Éves adó- és járulékteher mindösszesen | 1 498 340 |



Egyéni vállalkozó - Az adónemek

Vállalkozói jövedelemadózás



- Ez az adózási forma akkor lehet jó választás számodra, ha a valódi elszámolható költségeid meghaladják az átalányadózásnál figyelembe vehető költséghányadot.
- **Vállalkozói személyi jövedelemadó:** Az éves vállalkozói eredmény után első körben 9%-os vállalkozói személyi jövedelemadót kell fizetned. A vállalkozói eredményed összegét a bevételeid és az elszámolható költségeid különbsége adja.
- **Vállalkozói osztalékalap után fizetendő adók:** Az éves vállalkozói jövedelmed csökkentve a 9%-os vállalkozói személyi jövedelemadóval adja a vállalkozói osztalékalap összegét. Ez után kétféle adót kell fizetned:
 - 15% osztalék utáni SZJA és 13% oszték utáni SZOCHO, utóbbinak van éves maximuma.
- **Vállalkozói kivét után fizetendő adók:** A vállalkozói kivét összegét te határozod meg, ennek összege akár nulla is lehet, ha van máshol legalább 36 órás jogviszonyod. Egyéb esetben legalább a minimálbér vagy a garantált bérminimum után kell a közterheket megfizetni:
 - 15% SZJA - negyedévente előleg fizetési kötelezettséggel, éves bevallással
 - 13% SZOCHO negyedévente bevallással
 - 18,5% TB negyedévente bevallással



Egyéni vállalkozó - Az adónemek KATA



- Csak az az egyéni vállalkozó lehet KATÁ-s, akinek bevétele kizárólag magánszemélyektől származik. Ez alól kivétel a taxis személyszállítás.
- **Mellékállásban nem, csak főállású egyéni vállalkozóként** választható a KATA adózási forma.
- A KATA adó **mértéke havonta 50 000 forint**, amelyet minden hónapot követő hónap 12-ig kell befizetni.
- **A KATA keret 18 000 000 Ft/év.** Az ezt az összeget meghaladó bevételed után 40%-os különadót kell fizetni.
- Év közben kezdő adóalanyiség esetén a keret a működési hónapok száma x 1,5 millió forint.



Egyéni vállalkozó - Egyéb fizetendő adók

Pénzügyi
Mentorok

Általános forgalmi Adó (ÁFA):

- Egyéni vállalkozóként az adózási formától függetlenül lehetsz **ÁFA körös adóalany** vagy **alanyi adómentes adóalany**. Ha ezt választod, akkor nem kell felszámolnod ÁFA-t számlázáskor az ügyfeleid számára és nem is jelentkezik ÁFA fizetési kötelezettséged. Természetesen a kiadásaidból sem érvényesíthetsz levonható áfát.
- **Az alanyi adómentesség felső határa éves 12 millió forint**. Ha bevételed átlépi ezt a határt, akkor ÁFA körös leszel és teljesen más szabályok vonatkoznak majd rád.
- Év közben kezdő vállalkozás esetén a működés napjaira arányos felső határt kell számolni!

Kamarai hozzájárulás: Az 5 000 Ft-os kamarai hozzájárulás befizetése a vállalkozás indítás után 5 napon belül esedékes, majd az azt követő években minden év március 31-ig kötelező minden vállalkozásnak.



Pénzügyi
Mentorok

Helyi iparűzési adó (HIPA)

- Minden egyéni vállalkozónak a vállalkozási tevékenysége után **helyi iparűzési adót** kell **fizetnie annak az önkormányzatnak, ahol a székhelye illetve telephelye van.**
- Az iparűzési adó mértékét egyszerűsítették: Ha a bevételed nem haladja meg az éves 25 millió forintot, illetve a kizárólag kiskereskedelmi tevékenységet végző átalányadózó esetén a 120 millió forintot, akkor választhatod ezt az **egyszerűsített adózási formát:**

| Bevétel | Adóalap | Fizetendő HIPA |
|-----------------|---------------|----------------|
| 12 millió Ft-ig | 2,5 millió Ft | 50 000 Ft |
| 18 millió Ft-ig | 6 millió Ft | 120 000 Ft |
| 25 millió Ft-ig | 8,5 millió Ft | 170 000 Ft |

Egyéni vállalkozó - Egyéb infók



| Adó | Fizetési határidő |
|--------------------------------|---|
| Átalányadós SZJA, TB és SZOCHO | Negyedévente: ápr. 12, júl. 12, okt. 12, jan. 12-ig |
| VSZJA | Negyedévente |
| TB és SZOCHO | Minden hónap 12-ig |
| KATA | Minden hónap 12-ig |
| HIPA (egyszerűsített) | Máj. 31-ig |
| Kamarai hozzájárulás | Márc. 31-ig |



Hová kell utalnod?

- A NAV-nak fizetendő adók számlaszámait, tehát például az SZJA, a SZOCHO, a TB és a KATA adók befizetési számlaszámokat megtalálod [az adóztatási számlaszámok és adónemek jegyzékében.](#)
- Az iparűzési adót annak **az önkormányzatnak a HIPA** befizetésekre dedikált számlaszámára kell utalnod, ahová a vállalkozásod be van jelentve.
- A kamarai hozzájárulást a **Magyar Kereskedelmi és Iparkamara**, 12100011-10639683 számlaszámára kell befizetned.

Betéti társaság (Bt)



- Az egyik legkedveltebb, leggyakrabban alakított gazdasági társaság.
- A tagok a **Társasági szerződésben** (ez a Bt létesítő okirata) arra vállalnak felelősséget, hogy a társaság gazdasági tevékenységéhez szükséges hozzájárulást teljesítik, legalább **egy taggal (beltag) kell** rendelkezni, akinek a **felelőssége a társaság tartozásaiért korlátlan**, a többi beltaggal együtt egyetemleges, és mögöttes. Továbbá **legalább egy taggal (kültag) kell** rendelkeznie, aki a társaság tartozásaiért nem tartozik helytállási kötelezettséggel, azaz a **felelőssége korlátolt**.
- Korlátlan felelősség: a beltag a teljes vagyonával felel, ha a társaság vagyona nem elegendő a hitelezői követelések kielégítésre.
- **Kiskorú és egyéni vállalkozó nem lehet beltag.**
- **Nincs tőke minimum.**
- **Vagyoni hozzájárulás:** lehet vagyoni és nem vagyoni is (apport) , akár lehet tisztán apporttal is alapítani.
- **Taggyűlés hozza a döntéseket**, kültag 2022.01.01 óta lehet vezető tisztségviselő.



Korlátolt felelősségű társaság (Kft.)



- A tagok kötelezettsége kizárólag a **saját befektetett vagyonuk/törzsbetétük összegére vonatkozik.**
- **Az ügyvezető felelőssége viszont az okozott kár értékéig tart.**
- Létrehozásához minimum 3 millió forintos tőkére van szükség. Ezt az összeget 2 éven belül kell befizetni, az alapítás maga pár százezer forinttal történhet. Ebben az esetben fontos tudni, hogy amíg a teljes jegyzett tőke nem kerül befizetésre, addig osztalékot illetve osztalék előleget nem lehet kivenni.
- A törzstőkén belül különbséget tehetünk **pénzbeli hozzájárulás és nem pénzbeli vagyoni hozzájárulás (például ingó és ingatlan vagyon) között.**
- Kft.-t magánszemély vagy másik gazdasági társaság is létesíthet.



Kft és Bt

Az adónemek



- Kisvállalati adó szerinti adózás (KIVA)
- Társasági adó szabályai szerinti adózás (TAO)

Kinek, melyik a legideálisabb?

Ezt a kérdést csak az adott **vállalkozás főbb adatainak (bevétel/költség), működésének és jövőbeni terveinek (beruházás, osztalék kifizetés) ismeretében lehet megmondani.**

Fontos tudni, hogy bármelyik társaságot alapítod, minden esetben a számviteli törvény hatálya alá fog tartozni, így számviteli beszámoló készítésére és közzétételére kötelezett. Az alapítástól számított 90 napon belül a számviteli politikát és a hozzá kapcsolódó szabályzatokat el kell készíteni. **2023-ban 10 millió Ft, 2024.01.01-től 20 millió Ft nettó árbevétel esetén kötelező mérlegképes könyvelő szakember megbízása.**



Az adónemek: KIVA



- A KIVA azon cégek számára kedvező adózási forma, amelyek átlagos statisztikai létszáma az **50 főt**, bevétele és mérlegfőösszege pedig a **3 milliárd Ft-ot** nem haladja meg.
- A 10 százalékos **KIVA adókulcs** kiváltja a 9 százalékos **TAO-t**, a **13 százalékos szochot** és ezen kívül adózatlanul hagyja a társaságban maradó nyereséget.
- Nem váltja ki azonban az **osztalék után fizetendő 13 % szociális hozzájárulási adót**. Így az osztalék után fizetendő adók: **15% szja, 13% szocho (éves felső határig) plusz 10% KIVA**.
- Ezért azok számára ideális a KIVA, akik magas bérköltséggel rendelkeznek, a tulajdonosok nem vesznek ki osztalékot és a nyereség visszaforgatásra kerül a cégbe.



Az adónemek: TAO



- Hasonlóan működik, mint az egyéni vállalkozások jövedelemadózása. Itt is van bér utáni adó és járulékfizetés, melyet a nyereség utáni társaságiadó, majd az osztalékadó követ, ebben az esetben azonban **nem a pénzforgalmi szemlélet érvényesül**. Vagyis akkor is az adott év bevételeként kell figyelembe venni egy már teljesített munkához kapcsolódó számla nettó értékét, ha a pénzügyi kiegyenlítés az adott évben nem történik meg.
- Az adó alapja a számviteli törvény szerinti adózás előtti eredmény, módosítva a törvény által meghatározott korrekciós tételekkel. Ha az adóalap nem éri el az elvárt jövedelem szintjét, akkor a működés második évétől a minimum nyereség törvény lép életbe, ami azt jelenti, hogy az összes bevétel 2 %-ának 9 %-át elvárja adóbefizetésként az állam.
- **A TAO mértéke 9%.**



Az adótervezés



- Adótervező táblázat elérhető [itt](#) ingyenesen.
- De érdemes könyvelővel egyeztetni indulás előtt.

| | A | B | C | D | E | F | G | H |
|----|--|-------------|--------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1 | Normál adózó + átalányadózó + kata adózási összetétel (éves alapon) | | Nyugdíjas? | Nem | Mellékállású? | Nem | Nyelv / Language | Magyar |
| 2 | Munkaviszonyt választanak a társas vállalkozás helyett? | Igen | | Nincs bér! | | | | |
| 3 | Kell középfokú végzettség? | Igen | Egyéni vállalkozó | Normál Kft/Bt. | KIVA alany | SZJA átalányadó | Külföldre Katázó | Belföldre Katázó |
| 4 | Bevétel (vagy költségkeret) | | 12 000 000 | 12 000 000 | 12 000 000 | 12 000 000 | 12 000 000 | 12 000 000 |
| 5 | + ÁFA | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | bruttó bér, vállalkozói kivét, KATA: 40%-kal érintett kuncsafra jutó bevétel | | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 000 000 | 7 000 000 |
| 7 | további nyugdíjas foglalkoztatása | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | a járulékalapra a szociális hozzájárulási adó vagy 10% KIVA | 13,0% | 456 300 | 93 600 | 72 000 | 780 000 | 0 | 0 |
| 9 | kivét, bér, vagy a járulékalap levont járuléka, vagy EKHO | 18,5% | 577 200 | 133 200 | 133 200 | 1 110 000 | 0 | 0 |
| 10 | kivét, vagy bér levont SZJA összege | 15,0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | SZJA és járulék-kedvezmények | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | útnyilvántartás (munkabajárás), vagy más nem áfás költség | becslés | 180 000 | 180 000 | 180 000 | 180 000 | 180 000 | 180 000 |
| 13 | könyvelési díj (áfa mentes, munkavállalónál bérszámfejtési díj) | becslés | 200 000 | 450 000 | 450 000 | 150 000 | 100 000 | 100 000 |
| 14 | egyéb (áfás) működési költség (bruttó) | becslés | 127 000 | 127 000 | 127 000 | 127 000 | 127 000 | 127 000 |
| 15 | iparűzési adó (árbevételből, vagy KIVA alanynál bérköltségéből) | 1,0% | 120 000 | 120 000 | 120 000 | 72 000 | 25 000 | 25 000 |
| 16 | Költségek összesen (költséghányad normál EV és Kft/Bt. KIVA) | | 1 660 500 | 970 600 | 949 000 | 40% | | |
| 17 | levonható ÁFA (becslés) | 21,26% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | vállalkozói adó vagy tétele KATA | 9,0% | 930 555 | 992 646 | | | 600 000 | 600 000 |
| 19 | osztalékalap (adózott eredmény) | | 9 408 945 | 10 036 754 | 11 051 000 | | | |
| 20 | osztalék utáni SZJA | 15,0% | 1 411 342 | 1 505 513 | 1 657 650 | | | |
| 21 | osztalék után Szochó | 13,0% | 230 100 | 230 100 | 230 100 | | | |



Amit a 4,5 millió Ft-os pályázat kapcsán fontos tudni



- Új KATA törvény értelmében a magánszemély jövedelmének a befolyt nettó árbevétel 60 %-a minősül. A 3 millió Ft támogatáshoz éves szinten nettó 5 millió forint árbevétel szükséges, ami havi 416 667 Ft-ot jelent. Összehasonlításnak más adózású egyéni vállalkozással nincs értelme, mert a jövedelmet másképp kell meghatározni katas, átalányadós vagy normál SZJA alatt. Utóbbi esetében a garantált bérminimum lesz a mérvadó, ami jelenleg 296 400 Ft/hó, ami önmagában átlépi a 3 milliós keretet éves szinten.



Köszönjük a figyelmeket!