

A 2012 évi CXLVII. törvény új választható adónemként vezette be a kisvállalati adót.

Első ránézésre igen vonzó lehetőségről van szó, hiszen azok, akik 2013 januárjától e törvény szerint kívánnak adózni mentesülnek a bérköltségeik utáni szociális hozzájárulási adó és szakképzési hozzájárulás terhektől (mint tudjuk ezek mértéke összességében a bérköltség 28,5 %-a), nem fizetnek továbbá társasági adót (módosított adózás előtti eredmény 10 %-a).

A KIVA mértéke viszont csak 16 %, ami azonban a személyi jellegű ráfordítások és a pénzügyi eredmény együttes összege alapján fizetendő.

Gondosan mérlegelendő tehát, hogy megéri-e váltani. Saját leegyszerűsített gyors számításaink alapján azoknak a cégeknek lehet hosszabb távon is előnyös adózási forma a KIVA, amelyeknél a személyi ráfordítások összköltségen belüli aránya legalább 30 %-os, miközben nem magas (kb. 10 % alatti) azoknak a tételeknek az aránya, amelyek költségek ugyan, de tényleges pénzkidrást nem jelentenek. Ilyenek az értékcsökkenési leírás, avagy kereskedelmi cégeknél a készletcsökkenés miatt elszámolt ELÁBÉ. Természetesen az sem mindegy, hogy várhatóan milyen pénzügyi jövedelmezőség várható, mert ha ez jelentős, akkor már szintén nem éri meg váltani. A váltás mellett szóló érv lehet az is, ha a cég a jövőben jelentős beruházásokat tervez.

Nem is minden vállalkozás élhet a jogszerű választás lehetőségével, pedig a döntésre már nincs sok időnk. Azok, akik jövő év elejétől már KIVA szerint kívánnak adózni, azoknak 2012. december 1. és 20. között ezt a tényt be kell jelenteni az adóhatóságnál. Az alábbiakban azokra a kérdésekre kívánunk választ adni, amelyek segíthetik a KIVA szabályainak megismerését, a választást megalapozó döntés meghozatalát.

Kik választhatják a kisvállalati adót?

A kisvállalati adót választhatja:

- egyéni cég
- közkereseti társaság
- betéti társaság
- Kft.
- Zrt
- szövetkezet és lakásszövetkezet
- erdőbirtokossági társulat
- végrehajtó iroda
- ügyvédi iroda és közjegyzői iroda
- szabadalmi ügyvivői iroda
- külföldi vállalkozó
- belföldi üzletvezetési hellyel rendelkező külföldi személy

akkor, ha a következő feltételek mindegyike teljesül:

- az átlagos statisztikai létszáma az adóévet megelőző adóévben várhatóan nem haladja meg a **25 főt**
- az adóévet megelőző adóévben elszámolandó bevétele várhatóan nem haladja meg az **500 millió forintot** (12 hónapnál rövidebb adóév esetén az 500 millió Ft időarányos részét)
- az adóévet megelőző két naptári évben adószámát az állami adóhatóság jogerősen nem törölte, vagy függesztette fel
- üzleti évének mérlegforduló napja: december 31.
- az adóévet megelőző adóévről készítendő beszámolójában a mérleg főösszege várhatóan nem haladja meg **az 500 millió forintot.**

(A létszám és bevételi határok számításakor a kapcsolt vállalkozások adatait együttesen kell figyelembe venni.)

Fontos további követelmény, hogy az adóalanynak ne legyen 1 millió forintot meghaladó nyilvántartott, végrehajtható adó tartozása, ugyanis ebben az esetben a bejelentése nem jogszerű.

Hogyan történik a bejelentkezés?

A KIVA adóalanyiság a választás adóhatóságához történő bejelentését követő naptári év első napjával (legkorábban 2013. január 1-jével) jön létre. A bejelentést az adóévet **megelőző év december 1. és december 20** között lehet megtenni kizárólag elektronikus úton a **'T203KV** számú nyomtatványon.

A határidő jogvesztő.

Nem jogszerű a bejelentkezés, ha a bejelentkezés napján az adózónak 1 millió forintot meghaladó végrehajtható adó tartozása van. Az adózói bejelentkezés **a bejelentést követő naptári év január 15-ig** **visszavonható** azzal, hogy a határidő elmulasztása esetén igazolási kérelem benyújtásának szintén nincs helye.

a

Melyek a KIVA által kiváltott adónemek?

A KIVA alanya mentesül a következő adók megfizetése alól:

- társasági adó
- szociális hozzájárulási adó
- szakképzési hozzájárulás

A kisvállalati adó alapja

A kisvállalati adó alapja az adózó **pénzforgalmi szemléletű eredményének és a személyi jellegű kifizetéseinek együttes összege.** Az adóalap nem lehet kevesebb, mint a személyi jellegű kifizetések összege.
(Minimum kisvállalati adóalap)

A személyi jellegű kifizetések alatt azokat a személyi jellegű ráfordításokat értjük, amelyek a Tbj. szerint járulékalapot képeznek. A pénzforgalmi szemléletű eredményt a következőképpen határozzuk meg:

Pénzeszközök záró értékéből kivonjuk a pénzeszközök nyitó egyenlegét, majd az így kapott értéket korrigáljuk a Katv. 20. §. (4)-(14) bekezdésében felsorolt adóalap-módosító tételekkel.

Csökkentő tételek például a hitel, vagy kölcsön felvétele, osztalék megszerzése. Ugyanakkor a vállalkozás pénzeszközeiből „kifelé” irányuló olyan pénzmozgások, mint hitel vagy kölcsön nyújtása, osztalék kifizetése növelik az adózás előtti eredményt. Ezek a pénzmozgások ugyanis nem a pénzügyi eredményesség miatt változtatják a pénzállomány értékét.

A KIVA alanya a Katv. 20.§- (9)-(12) bekezdéseit is figyelembe véve veszteségelhatárolásra jogosult.

A kisvállalati adó mértéke

A kisvállalati adó mértéke az adó alapjának 16 %-a.

Hogyan történik az adóelőleg megállapítása, bevallása és befizetése?

Az adóelőleg megállapítása, bevallása és befizetése történhet

- Havonta a tárgyhónapot követő hó 12-éig (ha az előző KIVA adófizetési kötelezettség az 1 millió forintot meghaladta, illetve az első 2013. évben ha a megelőző 2012. év bevétele a 100 millió forintot meghaladta) egyébként
- Negyedévente a tárgynegyedévet követő hó 12-éig

Az adóelőleg alapjának megállapításakor az adózó két módszer közül választhat:

- Egyszerűsített adóelőleg alap megállapítás:

Adóelőleg alap = Pénzeszközök adóelőleg megállapítási időszakban realizált változása + Tbj. szerint járulékalapot képező összes jövedelem összege + Adóelőleg-megállapítási időszakban kifizetett adóelőleg, osztalék, osztalékelőleg.

- Az adóelőleg alapjának megállapításakor teljes körűen, valamennyi a Katv.20.§ (4)-(14) bekezdésben foglalt valamennyi korrekciós tételt figyelembe veszünk.

Függetlenül attól, hogy az adózó az adóelőleget melyik szabály alapján állapítja meg, annak összege legalább az adóelőleg-megállapítási időszakban fizetendő, Tbj. szerint járulékalapot képező összes jövedelem 16 %-a. (**Minimum kisvállalati adóelőleg**)

Hogyan történik az éves adóbevallás és adóbefizetés?

Az adóalany a kisvállalati adót 2013. adóévben a **13KIVA** bevalláson vallja be, melynek benyújtási határideje az **adóévet követő év május 31-e.**

Az adóévre megállapított adót a bevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetni, illetve a visszajáró adót szintén ettől az időponttól lehet visszaigényelni.

Mikor szűnik meg a KIVA adóalanyiság?

A kisvállalati adóalanyiság megszűnik:

- az adóalanyiság választására jogosító bevételi értékhatár meghaladásának hónapját megelőző hónap utolsó napjával
- a végelszámolás, a felszámolás kezdő időpontját megelőző nappal
- ha az adóalany végelszámolási vagy felszámolási eljárás nélkül szűnik meg a megszűnés

napjával

- az adóalany átalakulását megelőző nappal
- az adóhatósági határozat jogerőre emelkedésének napját megelőző hónap utolsó napjával, ha az adóalany terhére az adó- vagy vámhatóság számla-vagy nyugtaadási kötelezettség elmulasztásáért be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatásáért vagy igazolatlan eredetű áru forgalmazásáért jogerősen mulasztási bírságot, jövedéki bírságot állapított meg
- az adóalany adószámát felfüggesztő határozat jogerőre emelkedésének hónapját megelőző hónap utolsó napjával
- a naptári negyedév utolsó napjával, ha az adóalany az állami adóhatóságnál nyilvántartott, végrehajtható adótartozása a naptári negyedév utolsó napján meghaladja az 1 millió forintot
- a létszámváltozás hónapjának utolsó napjával, ha a létszámnövekedés miatt az adóalany **átlagos statisztikai állományi létszáma meghaladta az 50 főt.**

Az adóalanyiség fenti módokon történő megszűnése napjával, mint mérlegfordulónappal önálló üzleti év kezdődik. Az adóalanyiség megszűnését követő két adóévre az adóalanyiség ismételen nem választható.

Néhány - a KIVA választást segítő – összehasonlító számítás

Az alábbi példákban eltekintünk minden adóalap módosító tényezőtől, illetve azt feltételezzük, hogy ilyenek a vizsgált vállalkozásoknál nem merültek fel, továbbá feltételezzük, hogy a bevételek és költségek pénzügyi rendezése minden esetben megtörtént.

1. példa:

Tételezzük fel, hogy a vállalkozás összes bevétele 100 000 e Ft. Az összes költség és ráfordítás összege: 80 000 e Ft. Tehát az adózás előtti eredmény: 20 000 e Ft. (árbevétel arányos nyereség: 20 %)

A költségek és ráfordítások 25 %-át teszik ki a Tbj. járulékalapot képező személyi ráfordítások, 10 %-át teszi ki az értékcsökkenési leírás.

Érdemes-e bejelentkezni a KIVA hatálya alá?

Adóterhek, ha nem jelentkezünk be:

Szociális hozzájárulási adó + Szakképzési hozzájárulás = 5 700 e Ft
(80 000 * 0,25 * 0,285)

Társasági adó = 2 000 e Ft (20 000 * 0,1)

Összes adóteher = 7 700 e Ft (5 700 + 2 000)

KIVA kötelezettség alapja:

Személyi jellegű ráfordítások: 20 000 (80 000*0,25)

+ Pénzügyi eredmény: 33 700 (100 000 – 66 300)

KIVA alapja együttesen: 53 700 e Ft

KIVA összege: 8 592 e Ft (53 700 + 0,16)

(A pénzügyi eredmény meghatározásánál természetesen az értékcsökkenési leírást és a bérköltség adóterheit nem számoltuk csökkentő tényezőként)

Ezeknél a feltételeknél nem célszerű a KIVA választása.

2. példa:

Tételezzük fel, hogy a vállalkozás összes bevétele 100 000 e Ft. Az összes költség és ráfordítás összege: 80 000 e Ft. Tehát az adózás előtti eredmény: 20 000 e Ft. (árbevétel arányos nyereség: 20 %)

A költségek és ráfordítások 40 %-át teszik ki a Tbj. járulékalapot képező személyi ráfordítások, 5 %-át teszi ki az értékcsökkenési leírás. (Vegyük észre, hogy mindössze a személyi jellegű ráfordítások aránya nőtt, illetve az értékcsökkenési leírás aránya csökkent)

Érdemes-e bejelentkezni a KIVA hatálya alá?

Adóterhek, ha nem jelentkezünk be:

Szociális hozzájárulási adó + Szakképzési hozzájárulás = 9 120 e Ft

(80 000 * 0,4 * 0,285)

Társasági adó = 2 000 e Ft (20 000 * 0,1)

Összes adóteher = 11 120 e Ft (9 120 + 2 000)

KIVA kötelezettség alapja:

Személyi jellegű ráfordítások: 32 000 (80 000*0,4)

+ Pénzügyi eredmény: 33 120 (100 000 – 66 880)

KIVA alapja együttesen: 65 120 e Ft

KIVA összege: 10 419 e Ft (65 120 * 0,16)

Ezeknél a feltételeknél már nagyon is meggondolandó a KIVA választása.

3. példa:

Tételezzük fel, hogy a vállalkozás összes bevétele 100 000 e Ft. Az összes költség és ráfordítás összege: 95 000 e Ft. Tehát az adózás előtti eredmény: 5 000 e Ft. (árbevétel arányos nyereség: 5 %)

A költségek és ráfordítások 40 %-át teszik ki a Tbj. járulékalapot képező személyi ráfordítások, 5 %-át teszi ki az értékcsökkenési leírás. (Vegyük észre, hogy a 2. példához képest mindössze az árbevétel arányos nyereség csökkent.)

Érdemes-e bejelentkezni a KIVA hatálya alá?

Adóterhek, ha nem jelentkezünk be:

Szociális hozzájárulási adó + Szakképzési hozzájárulás = 7 980 e Ft

(80 000 * 0,35 * 0,285)

Társasági adó = 500 e Ft (5 000 * 0,1)

Összes adóteher = 8 480 e Ft (7 980 + 500)

KIVA kötelezettség alapja:

Személyi jellegű ráfordítások: 28 000 (80 000*0,35)

+ Pénzügyi eredmény: 17 730 (100 000 – 82 270)

KIVA alapja együttesen: 45 730 e Ft

KIVA összege: 7 317 e Ft (45 730 * 0,16)

Ezeknél a feltételeknél indokolt a KIVA választása.

4. példa:

Tételezzük fel, hogy a vállalkozás összes bevétele 100 000 e Ft. Az összes költség és ráfordítás összege: 80 000 e Ft. Tehát az adózás előtti eredmény: 20 000 e Ft. (árbevétel arányos nyereség: 20 %)

A költségek és ráfordítások 25 %-át teszik ki a Tbj. járulékalapot képező személyi ráfordítások, 10 %-át teszi ki az értékcsökkenési leírás. Ugyanazokkal a feltételekkel állunk tehát szemben, mint amit már megismertünk az 1. példánál. Tudjuk azonban, hogy a vállalkozás 50 000 e Ft beruházást fog megvalósítani.

Érdemes-e bejelentkezni a KIVA hatálya alá?

Adóterhek, ha nem jelentkezünk be:

Szociális hozzájárulási adó + Szakképzési hozzájárulás = 5 700 e Ft

(80 000 * 0,25 * 0,285)

Társasági adó = 2 000 e Ft (20 000 * 0,1)

Összes adóteher = 7 700 e Ft (5 700 + 2 000)

KIVA kötelezettség alapja:

Személyi jellegű ráfordítások: 20 000 (80 000*0,25)

+ Pénzügyi eredmény: - 16 300 (100 000 – 66 300 – 50 000)

KIVA alapja együttesen: 20 000 e Ft (Minimum szabály)

KIVA összege: 3 200 e Ft (20 000 * 0,16)

Ezeknél a feltételeknél kifejezetten előnyös a KIVA választása.