EV JEGYZET

Az egyéni vállalkozók adózása az SZJA rendszerében – Részletes tanulmányi útmutató

Ez az útmutató az egyéni vállalkozók Személyi Jövedelemadó (SZJA) rendszerében való adózásával kapcsolatos alapvető fogalmak és szabályok áttekintésére szolgál.

Tanulmányi Útmutató

I. Az egyéni vállalkozó fogalma és státuszai

1. **Definíció:** Ki minősül egyéni vállalkozónak a jogszabályok szerint? (Pl. nyilvántartásban szereplő személyek, speciális engedéllyel rendelkezők, ügyvédek, közjegyzők, stb.)
2. **Biztosítási jogviszony kezdete és vége:** Mikor kezdődik és mikor szűnik meg az egyéni vállalkozó biztosítási jogviszonya? Milyen tényezők nem befolyásolják ezt?
* **Vállalkozói státuszok a biztosítási jogviszonyban:Főfoglalkozású egyéni vállalkozó:** Mely feltételek teljesülése esetén minősül valaki főfoglalkozású egyéni vállalkozónak? (Pl. heti 36 órás munkaviszony hiánya, tanulmányok hiánya, társas vállalkozóként is biztosított státusz.)
* **Másodfoglalkozású egyéni vállalkozó (egyidejűleg több biztosítási jogviszonyban álló):** Mikor minősül valaki másodfoglalkozású egyéni vállalkozónak? (Pl. heti 36 órás munkaviszony mellett, vagy tanulmányok folytatása mellett.)
* **Kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó:** Mely csoportba tartoznak ők? (Pl. saját jogú nyugdíjasok, bizonyos özvegyi nyugdíjban részesülők.)

II. Járulékfizetés és Szociális Hozzájárulási Adó (SZOCHO)

* **Társadalombiztosítási járulék:**Mekkora a mértéke?
* Mi a járulék alapja a vállalkozói jövedelem szerinti és az átalányadózás esetén?
* Mi a járulékfizetési alsó határ (minimálbér, garantált bérminimum) és mikor melyiket kell alkalmazni?
* Mikor mentesül az egyéni vállalkozó a járulékfizetés alól?
* Mikor kell befizetni a járulékot?
* A nyugdíjas vállalkozók járulékfizetési kötelezettsége.
* **Szociális Hozzájárulási Adó (SZOCHO):**Mi az adó alapja (minimum adóalap)? Mikor kell a garantált bérminimumot alapul venni?
* Mikor mentesül az egyéni vállalkozó az adó megfizetése alól?
* Mikor kell a tényleges adóalap után fizetni?
* Mekkora az adó mértéke?
* Milyen kedvezmények vehetők igénybe a SZOCHO-ból?
* Mikor és hogyan kell bevallani és megfizetni az adót a különböző adózási formák (tételes, átalány) esetén?

III. Jövedelemszámítási módszerek az SZJA rendszerében

1. **Választási lehetőségek:** Mely két fő módszer közül választhat az egyéni vállalkozó a jövedelme megállapítására?
* **Tételes adózás (vállalkozói jövedelem szerinti adózás):Vállalkozói bevétel:** Mit értünk vállalkozói bevétel alatt? Mely tételek növelik és csökkentik a bevételt? (Különös tekintettel a speciális tételekre, pl. foglalkoztatottak létszámcsökkenése, szakképzési munkaszerződés, munkanélküliek továbbfoglalkoztatása, kutatás-fejlesztés.)
* **Vállalkozói költségek:** Milyen kiadások minősülnek költségnek? Mik a főbb kategóriák (vállalkozói kivét, anyagbeszerzés, javítás, alkalmazottak bére és közterhei, biztosítások, utazás, adók, rezsi, értékcsökkenés)? Mely tételek nem érvényesíthetők költségként?
* **Veszteségelhatárolás:** Hogyan működik a veszteségelhatárolás? Mennyi ideig és milyen mértékben érvényesíthető?
* **Vállalkozói adóalap és jövedelem-(nyereség-)minimum:** Hogyan számítjuk ki a vállalkozói jövedelmet és az adóalapot? Mi a jövedelem-(nyereség-)minimum fogalma és mértéke? Milyen szabályok vonatkoznak az adózásra, ha az adóalap a minimum alatt van? Mikor nem kell alkalmazni a jövedelem-(nyereség-)minimumot?
* **Adó mértéke és kedvezmények:** Mennyi a vállalkozói személyi jövedelemadó mértéke? Milyen kisvállalkozói adókedvezmény vehető igénybe, és milyen feltételekkel?
* **Vállalkozói osztalékalap:** Hogyan számítják ki az adózás utáni vállalkozói jövedelmet és a vállalkozói osztalékalapot? Mennyi az osztalékalap utáni adó mértéke?
* **Nyilvántartások:** Milyen alap- és részletező nyilvántartásokat kell vezetni a tételes adózás esetén?
* **Adóelőleg-fizetés és bevallás:** Milyen kedvezmények érvényesíthetők a vállalkozói kivét utáni adóelőlegből? Mi a személyi jövedelemadó bevallásának határideje?

IV. Átalányadózás

1. **Választás és feltételek:** Mikor választható az átalányadózás? Hogyan kell bejelenteni?
2. **Bevételi értékhatárok:** Meddig folytatható az átalányadózás? Mekkora az általános és a kiskereskedelmi tevékenységet folytatókra vonatkozó bevételi értékhatár (Ft-ban is)? Hogyan kell arányosítani az értékhatárt évközi kezdés, szünetelés, megszüntetés esetén? Mi történik, ha a bevétel meghaladja az értékhatárt?
3. **Átalányban megállapított jövedelem:** Hogyan számítják ki az átalányban megállapított jövedelmet? Lehet-e kedvezményekkel csökkenteni?
4. **Költséghányadok:** Mely tevékenységek esetében alkalmazható a 80%, a 90% és a 40% költséghányad? Milyen tevékenység az irányadó a költséghányad megállapításánál?
5. **Adómentes jövedelemrész:** Mekkora az átalányadózó egyéni vállalkozó adómentes jövedelemrésze (évre és Ft-ban is)? Hova tartozik az adóköteles rész?
6. **Nyilvántartás:** Milyen nyilvántartást kell vezetni az átalányadózás esetén? Mi történik, ha megszűnik az átalányadózásra való jogosultság?
7. **Adóelőleg-fizetés és bevallás:** Mikor nem kell adóelőleget megállapítani? Hogyan és mikor kell megfizetni az adóelőleget, ha meghaladja az adómentes jövedelemrészt? Milyen kedvezmények érvényesíthetők az átalányban megállapított jövedelemből? Mi a személyi jövedelemadó bevallásának határideje?

V. Egyéni vállalkozói tevékenység szünetelése

1. **Időtartam:** Milyen időtartamra szüneteltethető a tevékenység? Mi történik, ha lejár ez az időtartam?
2. **Bejelentés:** Hogyan és hol kell bejelenteni a tevékenység szüneteltetését?

Rövid Válaszú Kérdések (10 kérdés)

1. Soroljon fel legalább három típust, akik a jogszabályok szerint egyéni vállalkozónak minősülnek!
2. Mikor tekinthető valaki főfoglalkozású egyéni vállalkozónak a biztosítási jogviszony szempontjából, és miért?
3. Mi a társadalombiztosítási járulék mértéke, és mi a járulék alapja a vállalkozói jövedelem szerinti adózás esetén?
4. Adjon meg két okot, amikor az egyéni vállalkozónak nem kell társadalombiztosítási járulékot fizetnie a járulékfizetési alsó határ után!
5. Mi a minimális adóalap a szociális hozzájárulási adó (SZOCHO) esetében, és mi a mértéke?
6. Nevezzen meg legalább három olyan bevétel növelő tételt, amelyet figyelembe kell venni a tételes adózás esetén a tevékenység megszüntetésekor!
7. Milyen alapvető feltételeknek kell megfelelnie egy kiadásnak ahhoz, hogy vállalkozói költségként elszámolható legyen a tételes adózásban?
8. Mi a jövedelem-(nyereség-)minimum fogalma a tételes adózásnál, és mi a funkciója?
9. Mi a bevételi értékhatár az átalányadózás fenntartásához egy általános tevékenységet folytató egyéni vállalkozó esetében 2023-ban?
10. Milyen nyilvántartást kell vezetnie az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozónak, ha nem érvényesíti az áfa-levonási jogát, és mi történik, ha elveszti az átalányadózásra való jogosultságát?

Válaszkulcs a Rövid Válaszú Kérdésekhez

1. Egyéni vállalkozónak minősül többek között: az egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő természetes személy, a szolgáltató állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező magánszemély, az ügyvéd, az egyéni szabadalmi ügyvivő, a nem közjegyzői iroda tagjaként tevékenykedő közjegyző.
2. Főfoglalkozású egyéni vállalkozónak minősül az, aki egyidejűleg nem áll legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban, nem folytat tanulmányokat, vagy ha társas vállalkozóként is biztosított, akkor főszabályként az egyéni vállalkozói jogviszonyában tekintendő főfoglalkozásúnak. Ez azért fontos, mert ez határozza meg a járulékfizetési kötelezettségek mértékét és alapját.
3. A társadalombiztosítási járulék mértéke 18,5%. A vállalkozói jövedelem szerinti adózás esetén a járulék alapja a vállalkozói kivét.
4. Az egyéni vállalkozó nem köteles társadalombiztosítási járulékot fizetni a járulékfizetési alsó határ után arra az időtartamra, amely alatt például táppénzben, csecsemőgondozási díjban részesül, vagy katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katona. (Elfogadható még: gyermekgondozási díj, örökbefogadói díj, gyermekgondozást segítő ellátás, gyermeknevelési támogatás, gyermekek otthongondozási díja vagy ápolási díj, fogvatartott, valamint kamarai tagság vagy egyéni vállalkozói tevékenység szüneteltetése.)
5. Az egyéni vállalkozót saját maga után terhelő szociális hozzájárulási adó alapja havonta legalább a minimálbér 112,5 százaléka, ez a minimum adóalap. Az adó mértéke az adóalap 13 százaléka.
6. A tevékenység megszüntetésekor további bevételnek kell tekinteni többek között: a korábban költségként elszámolt és a megszűnéskor meglévő készletek leltár szerinti értékét, a 200 000 forint alatti tárgyi eszközök leltár szerinti értékét, valamint a kizárólag a jövedelemszerző tevékenységhez használt ingatlan használati vagy bérleti jogáról történő lemondás miatti ellenértéket.
7. Költségként csak az a kiadás számolható el, ami az adóévben ténylegesen felmerült és szabályszerűen bizonylatolt, a bevétel megszerzése, a jövedelemszerző tevékenység folytatása érdekében merült fel, és az Szja törvény is elismeri költségként.
8. A jövedelem-(nyereség-)minimum a tárgyévi adóalapba beszámító vállalkozói bevétel 2 százaléka. A funkciója az, hogy biztosítsa egy minimális adóalap figyelembevételét még akkor is, ha az egyéni vállalkozó ténylegesen számított adóalapja ennél alacsonyabb, kivéve bizonyos esetekben (pl. tevékenység kezdete, elemi kár).
9. Egy általános tevékenységet folytató egyéni vállalkozó esetében az átalányadózás szabályai addig alkalmazhatók, amíg az adóévben a vállalkozói bevétele nem haladja meg az éves minimálbér tízszeresét, ami 2023-ban 27 840 000 forint.
10. Az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozó – ha áfa-levonási jogát nem érvényesíti – csak bevételi nyilvántartást vezet (a pénztárkönyv bevételi adatait vezeti). Ha az átalányadózásra jogosultság megszűnik, azonnal részletes bevételi és költségnyilvántartást kell kezdeni, mivel az átalányadózás az adóév elejéig visszamenőlegesen szűnik meg, és a teljes évre a tételes adózás szabályait kell alkalmazni.

Esszé Formátumú Kérdések (5 kérdés)

1. Hasonlítsa össze a főfoglalkozású, a másodfoglalkozású és a kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozók biztosítási jogviszonyának jellemzőit, kiemelve a státuszok közötti főbb különbségeket és az azokhoz kapcsolódó lehetséges jogi és pénzügyi implikációkat!
2. Mutassa be részletesen az egyéni vállalkozókra vonatkozó társadalombiztosítási járulék és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettségeit! Térjen ki a járulékok/adók alapjára, mértékére, a fizetési határidőkre, valamint azokra az esetekre, amikor az egyéni vállalkozó mentesülhet a fizetési kötelezettség alól!
3. Elemezze a tételes adózás (vállalkozói jövedelem szerinti adózás) rendszerét az egyéni vállalkozók esetében! Ismertesse a vállalkozói bevételek és elszámolható költségek főbb kategóriáit, a bevételt és költséget növelő/csökkentő tételeket, valamint magyarázza el a jövedelem-(nyereség-)minimum jelentőségét és alkalmazását!
4. Részletesen írja le az átalányadózás választásának feltételeit, a bevételi értékhatárokat és az átalányadózásból való kiesés következményeit! Hogyan történik az átalányban megállapított jövedelem kiszámítása a különböző költséghányadok figyelembevételével, és milyen adómentes jövedelemrész illeti meg az átalányadózó egyéni vállalkozót?
5. Vesse össze a tételes adózás és az átalányadózás előnyeit és hátrányait egy kezdő egyéni vállalkozó szemszögéből! Mely tényezőket érdemes mérlegelni a választás előtt, különös tekintettel a nyilvántartási kötelezettségekre, adómentességekre és a bevételi volumenre?

Kulcsfontosságú Fogalmak Szótára

* **Egyéni vállalkozó:** Természetes személy, aki az egyéni vállalkozói nyilvántartásban szerepel, vagy bizonyos speciális tevékenységet (pl. állatorvos, gyógyszerész, ügyvéd, közjegyző, szabadalmi ügyvivő, végrehajtó) folytat.
* **Biztosítási jogviszony:** Az a jogviszony, amely alapján a magánszemély társadalombiztosítási ellátásokra jogosult, és járulékfizetési kötelezettsége keletkezik. Egyéni vállalkozók esetében jellemzően a nyilvántartásba vételtől a törlésig tart.
* **Főfoglalkozású egyéni vállalkozó:** Az az egyéni vállalkozó, aki egyidejűleg nem áll legalább heti 36 órás munkaviszonyban és nem folytat tanulmányokat.
* **Másodfoglalkozású egyéni vállalkozó:** Az az egyéni vállalkozó, aki a vállalkozás folytatásával egyidejűleg munkaviszonyban is áll, és abban foglalkoztatása eléri a heti 36 órát, vagy egyidejűleg tanulmányokat folytat.
* **Kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó:** Olyan egyéni vállalkozó, aki a vállalkozói tevékenységét saját jogú nyugdíjasként, vagy a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt betöltött özvegyi nyugdíjban részesülő személyként folytatja.
* **Társadalombiztosítási járulék (TBJ):** A társadalombiztosítási ellátások és a munkaerőpiaci célok fedezetére fizetendő, 18,5%-os mértékű járulék.
* **Járulékfizetési alsó határ:** Az a minimális alap, ami után a társadalombiztosítási járulékot meg kell fizetni. Általában a minimálbér, vagy egyes képesítést igénylő tevékenységek esetén a garantált bérminimum.
* **Minimálbér (2023):** Havi 232 000 Ft.
* **Garantált bérminimum (2023):** Havi 296 400 Ft (középfokú iskolai végzettséget vagy szakképzettséget igénylő főtevékenység esetén).
* **Szociális hozzájárulási adó (SZOCHO):** Az egyéni vállalkozót saját maga után terhelő adó, melynek alapja legalább a minimálbér 112,5%-a, mértéke 13%.
* **Minimum adóalap (SZOCHO):** Legalább a minimálbér 112,5 százaléka.
* **Tételes adózás (vállalkozói jövedelem szerinti adózás):** Az a jövedelem megállapítási módszer, ahol a vállalkozó a bevételéből levonja az elismert és igazolt költségeket.
* **Vállalkozói kivét:** Az egyéni vállalkozó személyes munkavégzésének díjazása, amely költségként elszámolható a tételes adózásban.
* **Veszteségelhatárolás:** Az a lehetőség, amikor a bevételt meghaladó költségeket a következő öt adóév egyéni vállalkozásból származó jövedelmével szemben lehet elszámolni.
* **Jövedelem-(nyereség-)minimum:** A tárgyévi adóalapba beszámító vállalkozói bevétel 2%-a. Ha a tényleges adóalap alacsonyabb ennél, főszabály szerint a minimum után kell adózni.
* **Vállalkozói személyi jövedelemadó:** A vállalkozói adóalap után fizetendő 9%-os adó.
* **Kisvállalkozói adókedvezmény:** A vállalkozói személyi jövedelemadóból igénybe vehető kedvezmény, pl. hitel kamatai után, legfeljebb az adó 70%-áig.
* **Vállalkozói osztalékalap:** Az adózás utáni vállalkozói jövedelem, melyből 15%-os adót kell fizetni.
* **Átalányadózás:** Egyszerűsített adózási forma, ahol a jövedelmet a bevételből, előre meghatározott költséghányad levonásával számolják.
* **Bevételi értékhatár (általános, átalányadózás, 2023):** Éves minimálbér tízszerese, azaz 27 840 000 Ft.
* **Bevételi értékhatár (kiskereskedő, átalányadózás, 2023):** Éves minimálbér ötvenszerese, azaz 139 200 000 Ft.
* **Költséghányad (költségátalány):** Az a fix százalék, amelyet a bevételből levonva határozzák meg az átalányban megállapított jövedelmet (pl. 80%, 90%, 40%).
* **Adómentes jövedelemrész (átalányadózás, 2023):** Az éves minimálbér fele, azaz 1 392 000 Ft.
* **Bevételi nyilvántartás:** Az átalányadózó egyéni vállalkozó által vezetett egyszerűsített nyilvántartás, ha nem érvényesíti az áfa-levonási jogát.
* **Szüneteltetés:** Az egyéni vállalkozói tevékenység ideiglenes felfüggesztése, jellemzően 1 hónap és 3 év közötti időtartamra.