

EGYÉNI VÁLLALKOZÓK ADÓZÁSA AZ SZJA RENDSZERÉBEN

Egyéni vállalkozó

- ▶ egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő természetes személy,
- ▶ a szolgáltató állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező magánszemély, és a gyógyszerész magántevékenység folytatásához szükséges engedéllyel rendelkező magánszemély,
- ▶ az ügyvéd, európai közösségi jogász (a továbbiakban együtt: ügyvéd),
- ▶ az egyéni szabadalmi ügyvivő,
- ▶ a nem közjegyzői iroda tagjaként tevékenykedő közjegyző,
- ▶ a nem végrehajtói iroda tagjaként tevékenykedő önálló bírósági végrehajtó.

Biztosítási jogviszony kezdete és vége

- ▶ Az egyéni vállalkozó biztosítási jogviszonya⁹⁴
- ▶ az egyéni vállalkozói nyilvántartásba való bejegyzés napjától az egyéni vállalkozói nyilvántartásból való törlése,
- ▶ az ügyvéd, az egyéni szabadalmi ügyvivő esetében a kamarai tagság kezdete napjától annak megszűnése,
- ▶ az európai közösségi jogász esetében a nyilvántartásba vétele napjától annak törlése,
- ▶ a közjegyző, az önálló bírósági végrehajtó esetén e szolgálat kezdete napjától annak megszűnése napjáig tart.

A biztosítási jogviszony megítélése szempontjából tehát a tényleges munkavégzésnek, illetve a tevékenység megkezdésének nincs jelentősége.

Biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó

- ▶ Biztosított (főfoglalkozású) az az egyéni vállalkozó, aki:
- ▶ egyidejűleg nem áll legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban,
- ▶ nem folytat tanulmányokat,
- ▶ egyéni vállalkozó, és egyidejűleg társas vállalkozóként is biztosított, főszabályként egyéni vállalkozói jogviszonyában tekintendő főfoglalkozásúnak (ez esetben a társas vállalkozásnál fennálló járulékfizetési kötelezettség alapja a ténylegesen elért, járulékalapot képező jövedelem), továbbá akkor,
- ▶ ha a foglalkoztatása más foglalkoztatónál egyidejűleg nem munkaviszonyban történik, hanem például megbízási, vállalkozási jogviszonyban.

Egyidejűleg több biztosítási jogviszonyban álló (másodfoglalkozású) egyéni vállalkozó

- ▶ Egyidejűleg több biztosítási jogviszonyban álló, azaz ügynevezett másodfoglalkozású az az egyéni vállalkozó, aki a vállalkozás folytatásával egyidejűleg munkaviszonyban is áll és abban foglalkoztatása eléri a heti 36 órát (a továbbiakban: másodfoglalkozású), vagy
- ▶ • a vállalkozással egyidejűleg tanulmányokat folytat.

Kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó

- ▶ Kiegészítő tevékenységet folytató az az egyéni vállalkozó, aki:
- ▶ • a vállalkozói tevékenységét saját jogú nyugdíjasként folytatja, továbbá
- ▶ • az az özvegyi nyugdíjban részesülő személy, aki a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte (a továbbiakban: nyugdíjas).

Járulékfizetés

- ▶ A biztosított egyéni vállalkozó a társadalombiztosítási ellátások és a munkaerőpiaci célok fedezetére 18,5 százalékos mértékű társadalombiztosítási járulékot fizet.

A járulék alapja

A biztosított főfoglalkozású egyéni vállalkozó a 18,5 százalékos társadalombiztosítási járulékot

- ▶ • vállalkozói jövedelem szerinti adózás esetén a vállalkozói kivét,
- ▶ • az átalányadózást alkalmazó biztosított egyéni vállalkozót havonta terhelő társadalombiztosítási járulék alapja az év elejétől (a biztosítási jogviszony keletkezésétől) a tárgynegyedév utolsó napjáig (az egyéni vállalkozói biztosítási jogviszony megszűnéséig) átalányban megállapított személyi jövedelemadó köteles jövedelem, csökkentve az év korábbi negyedéveiben, negyedéveiben járulékalapként figyelembe vett összeggel, elosztva annyi hónappal, ahány hónapban az egyéni vállalkozói biztosítási jogviszony a tárgynegyedévben (akár egyetlen napig is) fennállt.

A társadalombiztosítási járulék alapja

A társadalombiztosítási járulék alapja havonta legalább a minimálbér (a továbbiakban: járulékfizetési alsó határ).

Egyéni vállalkozó esetében a Tbj. szerinti minimálbér: a tárgyhónap első napján, a teljes munkaidőre érvényes minimálbér (2023-ban ez az összeg havi 232 000 forint).

Ha az egyéni vállalkozó személyesen végzett főtevékenysége legalább középfokú iskolai végzettséget vagy középfokú szakképzettséget igényel, akkor a garantált bérminimum havi összege (2023-ban 296 400 forint).

Mikor nem kell járulékot fizetni?

Az egyéni vállalkozó a járulékfizetési alsó határ után nem köteles társadalombiztosítási járulékot fizetni arra az időtartamra, amely alatt

- ▶ táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban részesül,
- ▶ gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermeknevelési támogatásban, gyermekek otthongondozási díjában vagy ápolási díjban részesül - kivéve, ha a gyermekgondozást segítő ellátás, a gyermekek otthongondozási díja, illetve az ápolási díj fizetésének időtartama alatt vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja -,
- ▶ csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban vagy gyermekgondozást segítő ellátásban egyidejűleg részesül,
- ▶ katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katoná, fogvatartott,
- ▶ ügyvédként, szabadalmi ügyvivőként, közjegyzőként kamarai tagságát, egyéni vállalkozói tevékenységét szünetelteti.

A járulék megfizetése

- ▶ A vállalkozói jövedelem szerinti adózást választó egyéni vállalkozó a társadalombiztosítási járulékot havonta, a tárgyhónapot követő hó 12-ig a kell megfizetni.
- ▶ A nyugdíjas vállalkozónak nem kell járulékot fizetni.

A szociális hozzájárulási adó

- ▶ Az egyéni vállalkozót saját maga után havonta terhelő adó alapja legalább a minimálbér 112,5 százaléka, ez a minimum adóalap.
- ▶ Ha az egyéni vállalkozó főtevékenysége legalább középfokú iskolai végzettséget vagy középfokú szakképzettséget igényel, minimálbér alatt a tárgyhónap első napján, a teljes munkaidőre érvényes garantált bérminimum havi összegét kell érteni.

Nem kell megfizetni a szociális hozzájárulást

- ▶ Az egyéni vállalkozó a minimum adóalap után mentesül az adó megfizetése alól azokon a napokon, amikor
- ▶ táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban részesül;
- ▶ gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermeknevelési támogatásban, gyermekek otthongondozási díjában, ápolási díjban részesül, kivéve, ha a gyermekgondozást segítő ellátás, gyermekek otthongondozási díja, ápolási díj folyósítása alatt a vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja;
- ▶ csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban és gyermekgondozást segítő ellátásban egyidejűleg részesül;
- ▶ önkéntes tartalékos katonaként katonai szolgálatot teljesít;
- ▶ fogvatartott;
- ▶ az ügyvédi tevékenysége, szabadalmi ügyvivői kamarai, közjegyzői kamarai tagsága, vagy állategészségügyi szolgáltató tevékenysége szünetel;
- ▶ az egyéni vállalkozói tevékenysége szünetel.

Nem kell megfizetni a szociális hozzájárulást

- ▶ Nem kell az egyéni vállalkozónak a minimum adóalap után megfizetni az adót azokra a napokra sem, amikor legalább heti 36 órással foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll, tanulmányokat folytat. Ezekben az esetekben az adót a tényleges adóalap után kell megfizetni.

A szociális hozzájárulási adó mértéke, kedvezmény

- ▶ A számított adó az adóalap 13 százaléka.
Az egyéni vállalkozót a saját maga után fizetendő adóból kedvezmény illeti meg,
- ▶ ha egészségi állapota a rehabilitációs hatóság komplex minősítése alapján 60 százalékos vagy kisebb mértékű, vagy
- ▶ 2011. december 31-én I., II., vagy III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági
- ▶ nyugdíjra volt jogosult, és rokkantsági ellátásban vagy rehabilitációs ellátásban részesül
- ▶ fogyatékossági támogatásban vagy vakok személyi járadékában részesül.

Az adó megfizetése, bevallása

- ▶ A vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó a szociális hozzájárulási adót havonta állapítja meg, és a 2358 számú bevallásban a tárgyhónapot követő hónap 12-éig vallja be és fizeti meg.
- ▶ Az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozó a tárgynegyedév hónapjainak adóját havonkénti bontásban a tárgynegyedévet követő hónap 12-éig a 2358 számú bevallásban vallja be és fizeti meg.

Az egyéni vállalkozó a jövedelmét az Szja tv. rendelkezései szerint

- ▶ Az egyéni vállalkozó a jövedelmét az Szja tv. rendelkezései szerint kétféle módszer szerint állapíthatja meg:
- ▶ a költségek tételével elszámolásával a vállalkozói jövedelem szerinti adózással, vagy
- ▶ átalányadózással.

TÉTELES ADÓZÁS

A vállalkozói személyi jövedelemadó alapja a tételes adózás esetén

- ▶ A vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó a vállalkozói tevékenységéből származó jövedelmét úgy állapítja meg, hogy a vállalkozói bevételből levonja az elismert és igazolt költségeket.

Vállalkozói bevételek

- ▶ Egyéni vállalkozói bevétel különösen
- ▶ • a tevékenység ellenértékéért, vagy ezek előlegeként kapott készpénz vagy jóváírt összeg,
- ▶ • a tevékenységgel összefüggésben kapott kamat, kötbér, fogyasztói árkiegészítés;
- ▶ • a tárgyi eszköz, nem anyagi javak, anyag, félkész termék eladási ára,
- ▶ • a költségként elszámolt és utóbb visszatérített adó, a szociális hozzájárulási adó;
- ▶ • a biztosító szolgáltatása, ha a biztosítási díjat költségként elszámolta;
- ▶ • a káreseménnyel összefüggésben kapott kártalanítás, kártérítés, és a felelősségbiztosítás alapján felvett összeg.

Bevételt növelő tételek

- ▶ a foglalkoztatottak átlagos állományi létszámának csökkenése miatt figyelembe vett összeg

A tevékenység megszüntetésekor további bevételeknek kell tekinteni:

- a korábban költségként elszámolt és a megszűnéskor meglévő készletek leltár szerinti értékét;
- a 200 000 forint alatti tárgyi eszközök leltár szerinti értékét;
- a kizárólag a jövedelemszerző tevékenységhez használt ingatlan használati vagy bérleti jogáról történő lemondás miatti ellenértékét;
- az egyéni vállalkozói tevékenységgel kapcsolatban befolyt ellenértéket.

Bevételt csökkentő tételek:

- ▶ a legalább 50 százalékban megváltozott munkaképességű alkalmazott foglalkoztatásakor személyenként havonta az alkalmazottnak kifizetett bér, de legfeljebb a hónap első napján érvényes minimálbér;
- ▶ szakképzési munkaszerződés alapján dualis képzőhelyen folytatott szakirányú oktatás esetén minden megkezdett hónapban a minimálbér 24 százaléka;
- ▶ a befizetett szociális hozzájárulási adó összege az alkalmazottkénti foglalkoztatási ideje alatt - legfeljebb 12 hónapon át - a következő személyek után
 - o a szakmai vizsga megszerzését követően a tanuló, illetve a képzésben részt vevő magánszemély folyamatos továbbfoglalkoztatása, valamint
 - o a törvényi feltételeknek megfelelő, korábban munkanélküli személy,
 - o a szabadulást követő 6 hónapon belül felvett szabadságvesztésből szabaduló személy, illetve
 - o a pártfogó felügyelet hatálya alatt álló személy;
- ▶ az egyéni vállalkozó saját tevékenységi körében végzett alapkutatáshoz, alkalmazott kutatáshoz vagy kísérleti fejlesztéshez kapcsolódóan felmerült, költségként elszámolt összeg

Bevételt csökkentő tételek:

- ▶ a 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozónál a beruházáshoz kapcsolódó kisvállalkozói kedvezmény;
- ▶ az adóbevallásban tájékoztató adatként feltüntetett fejlesztési tartalék, de legfeljebb adóévenként 500 millió forint lehet;
- ▶ az adóév első napján vagy az egyéni vállalkozói tevékenység évközi kezdésekor a tevékenység megkezdésének napján az öt főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozónál - az átlagos állományi létszám alapulvételével - a létszámnövekményre tekintettel levonható összeg

Vállalkozói költségek

- ▶ Költségként csak az a kiadás számolható el, ami
 - az adóévben ténylegesen felmerült és szabályszerűen bizonylatolt, valamint
 - a bevétel megszerzése, a jövedelemszerző tevékenység folytatása érdekében merült fel, illetve
 - az Szja tv. is elismeri költségként.

Költség többek között:

- ▶ a vállalkozói kivét, vagyis az egyéni vállalkozó személyes munkavégzésének díjazása.
- ▶ az anyag- és árubeszerezésre, szállításra fordított kiadás,
- ▶ az adott előleg, kivéve a tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzésekor adott előleget;
- ▶ a kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzési, előállítási költsége, ha azok egyedi értéke nem több 200 000 forintnál;
- ▶ a kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközök, nem anyagi javak folyamatos, zavartalan, biztonságos üzemeltetését szolgáló javítási, karbantartási munkára fordított kiadás;
- ▶ az alkalmazottnak kifizetett bér és annak közterhei;
- ▶ az olyan személybiztosítás díja, amelynek biztosítottja az alkalmazott;

Költség többek között:

- ▶ az alkalmazott javára adott bérén kívüli és egyes meghatározott juttatás és annak közterhe;
- ▶ a megfizetett cégautóadó;
- ▶ a tevékenységgel összefüggő biztosítás díja;
- ▶ a pénzügyintézet felvett üzleti hitelre fizetett kamat,
- ▶ a tevékenység folytatásával összefüggő illeték, vám- és perköltség,
- ▶ hivatali, üzleti utazáskor felmerült utazási és szállásköltség, külföldi kiküldetésnél az utazásra, szállás díjára fordított kiadás;
- ▶ a központi költségvetésbe, a helyi önkormányzatoknak az adóévben megfizetett, kizárólag a tevékenységhez kapcsolódó adók;

Költség többek között:

- ▶ a befizetett saját szociális hozzájárulási adó;
- ▶ a telefon, a mobiltelefon, a telefax, a cb-rádió, az internet telephelyre történő beszerzése esetén a készülék ára és beszerelési költsége, a telefon, a mobiltelefon, telefax, cb-rádió és az internet használatának díja
- ▶ a tevékenységhez szükséges munkaruha, védőeszköz;
- ▶ azoknak az igazolt kiadásoknak a tevékenységgel arányos része, amelyek nem kizárólag a jövedelemszerző tevékenységgel összefüggésben merülnek fel, például a lakástól műszakilag el nem különülő iroda, műhely fűtése, világítása, a telefonköltség;
- ▶ az úthasználat díja az úthasználatra jogosultság időszakában a díjköteles útszakaszon
- ▶ történeti üzleti célú futásteljesítmény arányában;
- ▶ a képzéssel összefüggő igazolt kiadások és azok utáni közterhek
- ▶ az egyéni vállalkozó a saját tulajdonú, kizárólag a vállalkozói tevékenységéhez használt tárgyi eszközeinek, nem anyagi javainak 200 000 forint egyedi értéket meghaladó beszerzési költségét értékcsökkenési leírásaként számolhatja el.

Nem érvényesíthető a költségek között

- ▶ a személyi jövedelemadó (ideértve a vállalkozói személyi jövedelemadót és a vállalkozói osztalékalap utáni adót is), a kisadózó vállalkozók tételes adója és a százalékos mértékű különadó,
- ▶ a Tbj. 32 szerint nem megállapodás alapján fizetett saját társadalombiztosítási járulék,
- ▶ az alkalmazottnak adott vissza nem térítendő munkáltatói támogatás,
- ▶ egyszerűsített foglalkoztatás esetén az egy napi munkáért kifizetett munkabérből a minimálbér napi összegének kétszeresét meghaladó mértékű kifizetés.

Veszteségelhatárolás

- ▶ Az egyéni vállalkozónak lehetősége van a veszteség elhatárolására, vagyis arra, hogy a bevételt meghaladó költségeket a következő **öt adóév** egyéni vállalkozásból származó jövedelmével szemben számolja el.
- ▶ Az adóévben elhatárolt veszteség legfeljebb az elhatárolt veszteség nélkül számított vállalkozói adóalap 50 százalékáig érvényesíthető.

A vállalkozói adóalap és a jövedelem-(nyereség-)minimum, valamint a jövedelem utáni adó megállapítása

- ▶ Vállalkozói jövedelemnek az ismertett növelő és csökkentő tételekkel módosított bevétel és elszámolható költségek különbözete tekinthető.
- ▶ Az egyéni vállalkozónak a vállalkozói személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettsége kiszámítása előtt meg kell állapítania, hogy a tárgyévi egyéni vállalkozásból származó jövedelme alapulvételével kiszámított vállalkozói adóalap összege elérte-e a jövedelem-(nyereség-)minimumot.
- ▶ Jövedelem-(nyereség-)minimumnak a tárgyévi adóalapba beszámító vállalkozói **bevétel 2 százalékát** kell tekinteni.

A vállalkozói adóalap

- ▶ 1. Ha a hasonlítási alap (bevétel + növelő tétel - csökkentő tétel - költségek) nagyobb a jövedelem-(nyereség-)minimumnál, akkor a vállalkozói adóalap után kell adózni.
- ▶ 2. Ha a hasonlítási alap kisebb, mint a jövedelem-(nyereség-)minimum, akkor a jövedelem-(nyereség-)minimum után kell adózni, ha adózó nem él nyilatkoztatási jogával.

Nem kell alkalmazni a jövedelem-(nyereség-)minimumra vonatkozó rendelkezéseket

- az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének (újrakezdésének) évére és az azt követő adóévre, ha a tevékenység megkezdését megelőző 36 hónapban a magánszemély egyéni vállalkozói tevékenységet nem folytatott (ideértve azt is, ha ebben az időszakban nem volt bevétel);
- ha a magánszemély egyéni vállalkozói tevékenységi körét érintően elemi kár következett be az adóévben vagy a megelőző adóévben.

Az adó mértéke, adókedvezmény

- ▶ A vállalkozói adóalap után az **adó mértéke 9 százalék**.
 - ▶ Ez a vállalkozói személyi jövedelemadó csökkenthető a kisvállalkozások **adókedvezményével**:
 - a 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozó hitelszerződés (ideértve a pénzügyi lízinget is) alapján tárgyi eszköz beszerzéséhez, előállításához pénzügyi intézménytől igénybe vett hitel kamata alapján veheti igénybe, az adókedvezmény mértéke a hitelre az adóévben fizetett kamat teljes összege.
- A kisvállalkozói adókedvezmény címén legfeljebb a vállalkozói személyi jövedelemadó 70 százaléka vonható le.

A vállalkozói osztalékalap és az adó mértéke

- ▶ Az **adózás utáni** vállalkozói jövedelem a vállalkozói adóalapnak a megállapított vállalkozói személyi jövedelemadó összegével, valamint a külföldi telephelynek betudható vállalkozói adóalap után külföldön fizetett adóval csökkentett része, növelve a kisvállalkozói kedvezménnyel.
- ▶ A vállalkozói osztalékalap után az **adó mértéke 15 százalék**.

Nyilvántartások

- Az egyéni vállalkozónak alap- és részletező nyilvántartásokat kell vezetnie.

Az egyéni vállalkozó köteles az **alapnyilvántartását** úgy vezetni, hogy minden, az egyéni vállalkozói tevékenységével kapcsolatban pénzbevételt vagy kiadást eredményező gazdasági esemény zárt rendszerben nyomon követhető legyen. Gazdasági esemény különösen az értékesítés, beszerzés, hitelfelvétel, kölcsönnyújtás, vállalkozói kivét felvétele.

A **részletező nyilvántartások** közül csak azokat kell vezetni, amelyek a jövedelemszámítást alátámasztják. Ilyen nyilvántartás például a tárgyi eszközök, nem anyagi javak nyilvántartása, az ütnyilvántartás, a vevőkkel (megrendelőikkel) szembeni követelések nyilvántartása, a szállítókkal szembeni tartozások nyilvántartása, a munkabérek, más személyi jellegű kifizetések és a vállalkozói kivét nyilvántartása.

. Adóelőleg-fizetés, adófizetés, személyijövedelemadó-bevallás

- A vállalkozói kivét után adóelőleget kell fizetni. Az egyéni vállalkozó az összevont adóalap részét képező vállalkozói kivétből - a feltételek megléte esetén - négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, 25 év alatti fiatalok kedvezményét, a 30 év alatti anyák kedvezményét, személyi kedvezményt, első házasság kedvezményét, családi kedvezményt érvényesíthet.
- A személyijövedelemadó-bevallási határidő az adóévet követő év május 20-a.

Az átalányadózás

Az átalányadózás választása

- Az egyéni vállalkozó a vállalkozói jövedelem szerinti adózás helyett adóévenként az adóév egészére átalányadózást választhat. A tevékenységét év közben kezdő egyéni vállalkozó is választhat átalányadózást, ha ezt a tevékenység megkezdésekor bejelenti a NAV-hoz.
- A tevékenységet folytató egyéni vállalkozó az átalányadózás következő adóévre történő választásáról vagy annak megszüntetéséről az előző évre benyújtott személyijövedelemadó-bevallásban nyilatkozhat.
- Az átalányadózás kizárólag az egyéni vállalkozói tevékenység egészére választható.

Meddig folytathat átalányadózást az egyéni vállalkozó?

- ▶ Az átalányadózás szabályai addig alkalmazhatók, amíg az adóévben az egyéni vállalkozó vállalkozói bevétele az éves minimálbér tízszeresét, azaz a 27 840 000 forintot, a kizárólag kiskereskedelmi tevékenységet végző egyéni vállalkozó bevétele az éves minimálbér ötvenszeresét, azaz a 139 200 000 forintot nem haladja meg.
- ▶ A tevékenységét év közben kezdő, megszüntető vagy szüneteltető egyéni vállalkozó a bevételi értékhatárt a tevékenység folytatásának napjaival időarányosan veheti figyelembe.
- ▶ Ha az egyéni vállalkozó bevétele meghaladja az előbbieket szerinti bevételi értékhatárt, akkor az átalányadózásra való jogosultsága megszűnik.

Az átalányban megállapított jövedelem

- ▶ Az átalányban megállapított jövedelem kiszámításakor a vállalkozói bevételt kell alapul venni, amelyet kedvezményekkel nem lehet csökkenteni.
- ▶ A bevételből a jövedelem az egyes tevékenységek szerint különböző mértékben meghatározott költséghányad (költségátalány) levonásával állapítható meg.
- ▶ A költséghányad megállapításánál nem a bejelentett tevékenység az irányadó, hanem az, hogy mely tevékenységből származott bevétele az egyéni vállalkozónak.

Az egyes tevékenységekhez kapcsolódó költséghányadok

- ▶ A vállalkozói bevételből levonható költséghányad **80 %** a következő tevékenységek esetében:
 - mezőgazdasági, erdőgazdálkodási (TESZOR 01, 02), bányászati (TESZOR 05-től 09. ig) és feldolgozóipari (TESZOR 10-től 32-ig) termelési előállítás, építőipari kivételzés (TESZOR 41, 42);
 - mezőgazdasági, bányászati követő szolgáltatás (TESZOR 01.6), vadgazdálkodáshoz kapcsolódó szolgáltatás (TESZOR 02.40.10) és zöldségtermesztés (TESZOR 01.30.10);
 - halászlás szolgáltatás (TESZOR 03.00.71), halgazdálkodási szolgáltatás (TESZOR 03.00.72);
 - feldolgozóipari szolgáltatás (TESZOR 10-től 32. ig) a bányamunkában végzett szolgáltatás és az egyéb sokszorosítás (TESZOR 18.20) kivételével; építőipari szolgáltatás (TESZOR 43);
 - sport gép, berendezés, eszköz javítása (TESZOR 33.1), gépjárműjavítás (TESZOR 45.20), személyi, háztartási cikk javítása (TESZOR 95.2), építésgépezési berendezések javítása (TESZOR 43.21, 43.22, 43.29);
 - a tényleg személyszállítás (TESZOR 49.32.11) személygépjármű kölcsönzése vezetéssel (TESZOR 49.32.12), egyéb mások nem sorolt társasági személyszállítás
 - (TESZOR 49.39.39), közúti áruszállítás (TESZOR 49.41.1);
 - számtalpa, kommunikációs eszköz javítása (TESZOR 95.1);
 - fényképezés (TESZOR 74.20);
 - textil, szőrmé mosás, tisztítása (TESZOR 96.01), fodrászat, szépségápolás (TESZOR 96.02), hajápolás-gondozás (TESZOR 96.09.11);
 - a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételétől szülő kormányrendelet alapján folytatott vendéglátó tevékenység (TESZOR 56)
 - Személygépjármű-vezető képzés tevékenység TESZOR 85.53.116

Az egyes tevékenységekhez kapcsolódó költséghányadok

- ▶ A vállalkozói bevételből levonható költséghányad **90 %** a következő tevékenységek esetében:
 - Kizárólag kiskereskedelmi tevékenység
 - mezőgazdasági östermelő
- ▶ A vállalkozói bevételből levonható költséghányad **40 %** minden más, az előbbieken nem felsorolt tevékenység esetén.

Adómentes jövedelemrész

- ▶ Adómentes az átalányadózó egyéni vállalkozó e tevékenységéből származó átalányban megállapított jövedelmének az éves minimálbér felét meg nem haladó része.
- ▶ Így tehát nem kell adót fizetnie az átalányadózó egyéni vállalkozónak, ha az átalányban megállapított jövedelme 2023-ban nem haladja meg az 1 392 000 forintot.
- ▶ Akkor mennyi bevételig????
- ▶ Az átalányban megállapított jövedelem adóköteles része az összevont adóalapba tartozik.

Nyilvántartás

Az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozó - ha áfalevonási jogát nem érvényesíti - **csak bevételi nyilvántartást** vezet (a pénztárkönyv bevételi adatait vezeti).

Ha az átalányadózásra jogosultság az adóévben bármely ok miatt megszűnik, a részletes bevételi és költségnyilvántartást, illetőleg pénztárkönyvvezetést, valamint a szükséges részletező nyilvántartások vezetését haladéktalanul meg kell kezdeni. Ilyen esetben az átalányadózás időszaka alatt keletkezett költségeket a nyilvántartásba egy összegben be kell jegyezni, mert az átalányadózásra való jogosultság az adóév elejéig visszamenőlegesen szűnik meg, vagyis az egyéni vállalkozó a teljes adóévre a vállalkozói személyi jövedelemadózás szabályai szerint adózik.

Adóelőleg-fizetés, adófizetés, személyijövedelemadó-bevallás

- ▶ Az átalányadózó egyéni vállalkozónak nem kell adóelőleget megállapítania, amíg az átalányban megállapított jövedelme az adóévben nem haladja meg az éves minimálbér felét, azaz 2023-ban 1 392.000 forintot.
- ▶ Ha az adóelőleg-alap meghaladja az 1 392 000 forintot, akkor az adóelőleget csak az ezt meghaladó adóelőleg-alap után kell megfizetni.
- ▶ Az átalányadózó egyéni vállalkozó az összevont adóalap részét képező adóköteles átalányban megállapított jövedelemből - a feltételek megléte esetén - négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, 25 év alatti fiatalok kedvezményét, 30 év alatti anyák kedvezményét, személyi kedvezményt, első házasként kedvezményét, családi kedvezményt érvényesíthet.

Adóelőleg-fizetés, adófizetés, személyijövedelemadó-bevallás

- ▶ Az átalányadózó egyéni vállalkozói tevékenységgel összefüggő adóelőleget negyedévente, a negyedévet követő hó 12-éig kell megfizetni. A személyijövedelemadó-bevallásában negyedéves bontásban kell szerepeltetni a megfizetett adóelőleget.
- ▶ A személyijövedelemadó-bevallási határidő az adóévet követő év május 20-a.

Az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelése

- ▶ Az egyéni vállalkozó a tevékenységét főszabály szerint legalább egy hónapig és legfeljebb három évig szüneteltetheti. Ha a 3 év elteltével az egyéni vállalkozó nem jelenti be az egyéni vállalkozói tevékenység folytatását vagy megszüntetését, akkor a szünetelés kezdőnapját követő 3 év elteltét követő napon a magánszemély egyéni vállalkozói tevékenységre való jogosultsága a törvény erejénél fogva megszűnik.
- ▶ Az egyéni vállalkozó nyilvántartást a NAV vezet, ezért az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelését elektronikusan a NAV-hoz kell bejelenteni a Webes Ügysegéden keresztül.