

Előszó

Van egy fantasztikus ötletem! De hogyan kezdjek hozzá?
Megvan a megoldás!

Vállalkozást indítok!

Rögtön felmerül azonban a kérdés, hogy milyen? És hogyan?
Bonyolultnak tűnik... Annyiféle lehetőség van, és annyiféle
buktató, ami nem látható előre...

Kézikönyvünk ebben az útvesztőben való eligazodáshoz kíván segítséget nyújtani, ismeretterjesztő cézzal mindazoknak, akik vállalkozást szeretnének indítani, vagy a már meglévő vállalkozásuk mellett vagy helyett új vállalkozásba szeretnének kezdeni.

Kiadványunkban alapvetően a vállalkozásoknál megjelenő adó- és járulékfizetési kötelezettséggel összefüggésben felmerülő kérdésekre kívántunk kitérni, különös hangsúllyal az egyéni vállalkozókat érintő szabályokra, ezért ahhoz, hogy teljesebb képet kaphasson az olvasó a vállalkozásokra vonatkozó szabályokról és tudnivalókról, javasoljuk a Vállalkozók és Munkáltatók Országos Szövetsége kiadványsorozatának Jogi összefoglaló c. kézikönyvét is áttekinteni.

Tartalom

1.	VÁLLALKOZNI SZERENÉK	1
2.	EGYÉNI VÁLLALKOZÁS	5
2.1.	Az egyéni vállalkozó	5
2.2.	Az egyéni vállalkozó adózása	6
2.2.1.	Általános forgalmi adó	6
2.2.2.	Az egyéni vállalkozás által választható adózási formák	8
2.2.2.1.	Vállalkozói jövedelem szerinti adózási mód	8
2.2.2.2.	Átalányadózás – egy egyszerű adózási mód	9
2.2.2.3.	Egyszerűsített vállalkozói adó – EVA	10
2.2.2.4.	Kisadózó vállalkozások tételes adója – KATA	10
2.3.	Az egyéni vállalkozás bejelentése	8
2.4.	Az egyéni vállalkozással összefüggő kötelezettségek	15
2.5.	A kisadózó eltérő kötelezettségei	17
3.	JÁRULÉKFIZETÉS EGYÉNI VÁLLALKOZÓNÁL	20
3.1.	Járulékok	20
3.1.1.	Szociális hozzájárulási adó - SZOCHÓ.....	21
3.1.2.	Személyi jövedelemadó – SZJA.....	23
3.1.3.	Nyugdíjjárulék,.....	23
3.2.	A járulékok megfizetése	22
4.	A GAZDASÁGI TÁRSASÁGOK	25
4.1.	A gazdasági társaságok formái	25
4.1.1.	Közkereseti társaság	28
4.1.2.	Betéti társaság.....	28
4.1.3.	Korlátolt felelősségű társaság	29
4.1.4.	Részvénytársaság	30
4.2.	A cégalapítás	29
4.2.1.	Cégnév	31
4.2.2.	Tagok.....	31
4.2.3.	Székhely	32
4.2.4.	Telephely, fióktelep.....	32
4.2.5.	Fő tevékenységi kör, tevékenységi körök	33

4.2.6.	Ügyvezetés.....	33
4.2.7.	Törzstőke.....	33
4.2.8.	Alétesítő okirat.....	34
4.3.	A gazdasági társaságok adózása.....	33
4.3.1.	Általános forgalmi adó – ÁFA.....	35
4.3.2.	Társasági adó – TAO.....	35
4.3.3.	Kisadózó vállalkozások tételes adója – KATA.....	36
4.3.4.	Kisvállalati adó – KIVA.....	37
4.3.5.	Egyszerűsített vállalkozói adó – EVA.....	38
4.4.	Néhány további fontos tanács a cég bejegyzését követő tennivalókhöz.....	37
5.	JÁRULÉKFIZETÉS GAZDASÁGI TÁRSASÁGNÁL.....	39
	Jogszabályok jegyzéke.....	44

1. Vállalkozni szeretnék – milyen kérdésekre kell választ keresnem?

Milyen vállalkozási formát válasszak?

Legyek egyéni vállalkozó, vagy alapítsak céget? Milyen cégformák vannak?

Milyen előnyökkel jár ez, milyen hátrányai vannak, ami miatt talán mégsem ez a jó megoldás?

Hogyan, milyen módon, milyen járulékokat kell fizetnem?

Egyéni vállalkozóként, társas vállalkozóként milyen adózási formát választhatok milyen adókat kell fizetni?

Mi legyen az áfával? Legyek ÁFA alany („ÁFA-körös”), vagy nem?

Milyen nyilvántartási kötelezettségem van?

Ahhoz, hogy ezekben a kérdésekben tisztábban lássunk, nézzük először az egyéni vállalkozás elindítását lépésről lépésre!

2. Egyéni vállalkozás

2.1. Az egyéni vállalkozó

Az egyéni vállalkozás az egyik legegyszerűbb gazdasági tevékenységi forma, amely Magyarországon végezhető. Ha valamiféle meghatározását szeretnénk megadni az egyéni vállalkozónak, akkor a legközelebb úgy jutunk a fogalomhoz, ha azt mondjuk, hogy

- az egyéni vállalkozás belföldi természetes személy
- üzletszerű – saját nevében és kockázatára, rendszeres, haszonszerzés céljából folytatott – **gazdasági tevékenysége**.

Ha arra a kérdésre keresünk választ, hogy ki lehet egyéni vállalkozó, akkor azt kell mondanunk, hogy

egyéni vállalkozást minden cselekvőképes, belföldi, állandó lakóhellyel rendelkező és az egyéni vállalkozás jogából ki nem zárt természetes személy anyagi jogon alapíthat.

Egyéni vállalkozó nem lehet mindenki, hiszen a jogszabály (az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény 3. §) azt is meghatározza, milyen körülmények zárják ki, hogy valaki egyéni vállalkozó lehessen.

Nem lehet egyéni vállalkozó:

- aki korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen;
- akit gazdasági, korrupciós, vagyon elleni, a költségvetést károsító és egyéb a Büntető Törvénykönyvben nevesített bűncselekmény miatt jogerősen végrehajtandó szabadságvesztésre ítélték, amíg az elítéléséhez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesül;
- aki egyéni cég tagja vagy gazdasági társaság korlátlanul felelős tagja (pl. betéti társaság belfogója).

Nézzük, melyek azok a szempontok, amelyek egyéni vállalkozás indítása mellett szólnak!

Az egyéni vállalkozói tevékenység előnyei:

- gyorsan és egyszerűen megkezdhető,
- ugyanilyen gyorsan megszüntethető
- minden különösebb indok nélkül szüneteltethető (minimum 1 hónap, maximum 5 év)
- a vállalkozás megkezdéséhez – ha az érintett vállalkozói igazolványt nem kíván kiváltani, illetve a tevékenység nem működési engedély köteles – sem illetéket, sem egyéb díjat nem kell fizetni

Mint minden vállalkozási formának, így az egyéni vállalkozásnak is vannak kedvezőtlenebb oldalai.

Az egyéni vállalkozói tevékenység hátrányai:

- 🟢 az egyéni vállalkozó nem csak a vállalkozásba bevitt, hanem a **saját személyes vagyonával** felel a vállalkozás tartozásaiért
- 🟢 adózását tekintve sok esetben kedvezőtlenebb, mint a gazdasági társasági forma (pl. az év végén keletkező nyereséget minden évben leadózva ki kell venni)

2.2. Az egyéni vállalkozás adózása

A vállalkozás megkezdése előtti legfontosabb kérdés, hogy tisztában legyünk azzal, milyen adózási formát választva szeretnénk tevékenykedni.

Többféle adó létezik, ám ezeket egyenként meg kell vizsgálni, hogy kötelező-e rám, mint egyéni vállalkozóra nézve, illetve választhatom-e? Ez a választás – a legtöbb esetben – érvényes lesz a vállalkozás megkezdésének egész évre, változtatni csak a **következő évtől** lehet, ezért érdemes alaposan megfontolni a döntést, mérlegelni a választási lehetőségek közül.

Eldöntendő kérdések ebben a témakörben, amit a vállalkozásba kezdő feltehet magának:

- 🟢 Alanya legyek-e az áfának? („ÁFA-körös” legyek-e vagy sem?)
- 🟢 Milyen adózási módot válasszak? Melyikbe „ferek bele”, és melyikkel járok legjobban?

2.2.1. Általános forgalmi adó

Az egyéni vállalkozást folytató adózónak nem minden esetben szükséges az ÁFA hatálya alá tartoznia. Ez azt jelenti, hogy sem ÁFA befizetési kötelezettsége, sem ÁFA levonási jogosultsága nincs. Ez egyrészt az éves nettó **árbevételtől**, másrészt a vállalkozási **tevékenység jellegétől** függ.

Amikor felmerül a kérdés, „kell-e ÁFA körösnek lennem?”, akkor a következőket kell figyelembe venni:

ÁFA bevallása

Alapesetben minden induló vállalkozó negyedéves ÁFA bevalló. (Ez a későbbiek folyamán az elszámolandó ÁFA összegétől függően változhat felfelé vagy lefelé, tehát a havi vagy éves elszámolás irányába.)

Alanyi adómentesség

Alanyi ÁFA mentesség is választható abban az esetben, ha a vállalkozás éves nettó árbevétele várhatóan nem haladja meg a 6 millió forintot. Természetesen év közben létrejövő vállalkozások esetében időarányosan kell számolni ezt az összeget (pl. ha június 1-jétől vállalkozó valaki, akkor 3,5 millió forint a határ).

Az alanyi ÁFA mentességet tulajdonképpen azoknak találták ki, akik úgymond „nem akarnak foglalkozni” az áfával. Ebben az esetben nem vonhatnak le a beszerzéseik után áfát, nem igényelhetnek vissza a beruházásaik után, viszont nem kell az eladásaik után befizetniük sem.

Az az egyéni vállalkozó, ki nem alanya az áfának, külön vállalkozói bankszámla nyitására sem kötelezett, azaz a saját lakossági bankszámláján keresztül intézheti a vállalkozása pénzügyeit is.

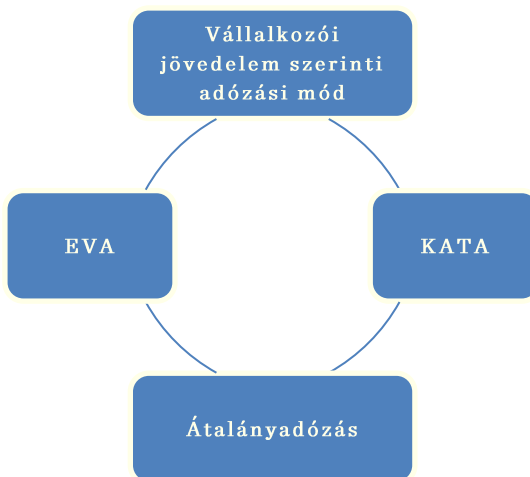
Pénzforgalmi ÁFA – Mit is jelent ez valójában?

A pénzforgalmi ÁFA – leegyszerűsítve – azt jelenti, hogy a vállalkozónak csak akkor kell befizetnie az ÁFA összegét, ha meg is kapta azt, illetve akkor vonhatja le, ha kifizette.

A pénzforgalmi áfát választó adóalany az általa kiállított számlán minden esetben köteles feltüntetni a „Pénzforgalmi Áfa” megjelölést.

Itt kell megemlítenünk, hogy az ÁFA bejelentésére, alkalmazására, az ÁFA fizetésére és visszaigénylésére stb. a szabályok sokasága vonatkozik, ezekre azonban kiadványunkban – azok hosszadalmas és bonyolult összefüggései miatt – nem kívánunk kitérni.

2.2.2. Az egyéni vállalkozás által választható adózási formák



2.2.2.1. Vállalkozói jövedelem szerinti adózási mód (általános adózási mód)

Ez a **leggyakoribb**, általánosan használatos, az egyéni vállalkozók által választott adózási forma.

A vállalkozói jövedelem szerinti adózási módot alkalmazó (választó) egyéni vállalkozó a vállalkozási tevékenységéből származó jövedelmét a vállalkozói bevételekből a tételesen igazolt **költségek levonásával** állapítja meg.

A bevételeket és a költségeket **folyamatosan** könyvelni kell, a vállalkozás minimálisan pénztárkönyv vezetésére kötelezett. Emellett az egyéni vállalkozónak további egyéb nyilvántartásokat, analitikákat kell vezetnie, amiből egyértelműen megállapítható különböző adónemekben az adófizetési kötelezettség.

Az egyéni vállalkozás **pénzforgalmi** szemléletű, így mindig csak az számít bevételnek és kiadásnak, ami beérkezett, illetve ami ki is van fizetve.



Ha olyan jól működik a vállalkozásom, hogy a havi vállalkozói kivétek után év végén még nyereségem is képződik, akkor mi történik?

Szabadon elkölthetem, visszaforgathatom, fejleszthetem a vállalkozást?



Sajnos ez a megmaradó pénz még nem leadózott nyereség, ezt nem költhetem el, ez után még adókat kell fizetni.

Nézzük, melyek ezek!

A vállalkozói nyereség utáni adókötelezettségek:

-  vállalkozói SZJA – 10 %
-  IPA – 2 %

A fennmaradó 88 %-ot – mely a vállalkozói osztalékalap - terheli:

-  vállalkozói osztalékalap utáni SZJA – 16 %
-  vállalkozói osztalékalap utáni egészségügyi hozzájárulás (EHO) – 14 %





Tehát ha a számolás megkönnyítése érdekében **100 forintot** veszünk alapul, az adók befizetése után marad **61,6 forint**, ezt az összeget vehetjük ki saját zsebünkbe a vállalkozásból.

Fontos tudni!

Ha netán veszteséges volt a vállalkozás éve, akkor a veszteség a következő években az akkor képződő nyereségekből levonható, de mindig csak az adott évi nyereség feléig.

2.2.2.2. Átalányadózás – egy egyszerű adózási mód

Ebben az adónemben

-  meghatározott bevételi határ van;
-  nincs tételes költségelszámolás;
-  csak bevételi nyilvántartás szükséges hozzá;
-  az adó a bevétel átalányaként határozható meg.

A bevételi határ évi **15 millió forint**, kiskereskedelmi tevékenység esetén **100 millió forint**. Ha ezt meghaladja a vállalkozó, akkor nem választhatja ezt az adózási formát, illetve év közben (amikor elérte ezt a bevételi határt), visszakérül az általános szabályok szerinti adózás alá.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.) 50-56. §-ai tartalmazzák az erre vonatkozó szabályokat, amelyek közül a legfontosabbak:

- az Szja. tv. az egyéni vállalkozó bevételeinek 40 %-át minősíti költségnek, a 60 %-át jövedelemnek;
- egyes szolgáltatások és kiskereskedelmi tevékenységek esetén a törvény 80 %-os költséghányadot enged;
- ha az egyéni vállalkozó kizárólag kiskereskedelmi tevékenységet folytatott, a bevétel 87 %-a tekinthető költségnek;
- a törvény ugyanezen rendelkezései között külön felsorolt üzletekben történő kiskereskedelmi tevékenység esetén a bevétel 93 %-a vehető figyelembe költségként;
- a havi járulékfizetésnek ebben az esetben nincs alsó határa (a járulékfizetésről később részletesebben szólunk).

Ezektől eltérően a kiegészítő tevékenységű vállalkozókra más költséghányadok vonatkoznak, amelyeket szintén az Szja. tv. szabályoz.

Az így vélelmezett jövedelem után kell fizetni a járulékot és a személyi jövedelemadót is. (Kezdő időszakban a későbbiekben ismertetésre kerülő általános szabályok szerint kell a járulékokat megfizetni.)

2.2.2.3. Egyszerűsített vállalkozói adó – EVA

Induló vállalkozás nem választhatja, kizárólag **2 gazdasági év után**, a harmadiktól kezdődően választható!

Az EVA alkalmazásának szabályai

- az adó mértéke a bruttó (Áfás) árbevétel 37 %-a
- a befizetett 37 % EVA által kiváltott közterhek
 - ÁFA
 - SZJA (vállalkozói osztalékalap utáni)
 - EHO (vállalkozói osztalékalap utáni)
- a befizetendő IPA az áfával növelt evás árbevétel 50 %-a
- az előzőek szerint megfizetett adók és járulékok után a maradék összegről magánszemélyként rendelkezhetünk
- hasonlóan a következő pontban tárgyalandó KATA szerinti adózásnál, ennél az adózási formánál sem kötelező gyűjteni a költség számlákat





2.2.2.4. Kisadózó vállalkozások tételes adója – KATA

A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvénnyel bevezetett adót külön pontban tartjuk fontosnak ismertetni, mert bár e szerint a vállalkozó a legegyszerűbb egyéni vállalkozási forma szerint végezheti a tevékenységét, azonban sok olyan összetevője van, amelyre külön kívánjuk felhívni a figyelmet.




Aki ezt az adózási formát választja, kizárólag **bevételei nyilvántartás** vezetésére kötelezett és **évi 6 millió forint bevételig** a havi tételes adóval teljesíti valamennyi adó- és járulékfizetési kötelezettségét.

Az adó egyszerűsége megkívánja, hogy olyan feltételrendszert állítson fel a törvény, amely nem mindenki számára teszi lehetővé a KATA választását.

Nem választhatja a „KATA”-t az a vállalkozás,

-  amelynek adószámát a NAV a bejelentést megelőző két éven belül **törölte**;
-  a bejelentést megelőző két éven belül a vállalkozás adószáma **jogerősen fel volt függesztve**;
-  100 ezer forintot elérő **adótartozása** van;
-  amelynek az ÖVTJ 68.20. (saját tulajdonú, bérelt **ingatlan bérbeadása, üzemeltetése**) tevékenységi körből a KATA választás évében bevétele keletkezik

Havi tételes adó összege:

-  alapesetben (főállású kisadózó esetében) **50 ezer forint**;
-  a vállalkozó dönthet úgy is, hogy magasabb összegű tételes adót fizet, amelynek összege **75 ezer forint** (ennek a TB ellátások és a későbbi nyugdíj szempontból van jelentősége);
-  amennyiben a kisadózónak legalább heti 36 órás bejelentett foglalkoztatási jogviszonya van (akár több helyről összesen), akkor a tételes adó összege **25 ezer forint**.

Nézzük, melyek azok a különbségek, amelyek az eltérő összegű tételes adóhoz kapcsolódnak!

Mivel az **50 ezer forintos** tételes adó nem éri el a minimálbérré normál módon megfizetendő járulék összegét, ezért a kisadózó részére az esetleges táppénz, álláskeresési járadék összegét csak **81 300 forint** alapul vételével fogják megállapítani.

Ami viszont ennél jóval jelentősebb, hogy a nyugdíjalaphoz szükséges szolgálati idő számításánál az éves 365 nap biztosítási idő helyett csak **292 nap** vehető figyelembe, azaz tulajdonképpen egy év katás vállalkozói jogviszony nagyjából 0,8 évnek felel meg a nyugdíjszámítás szempontjából.

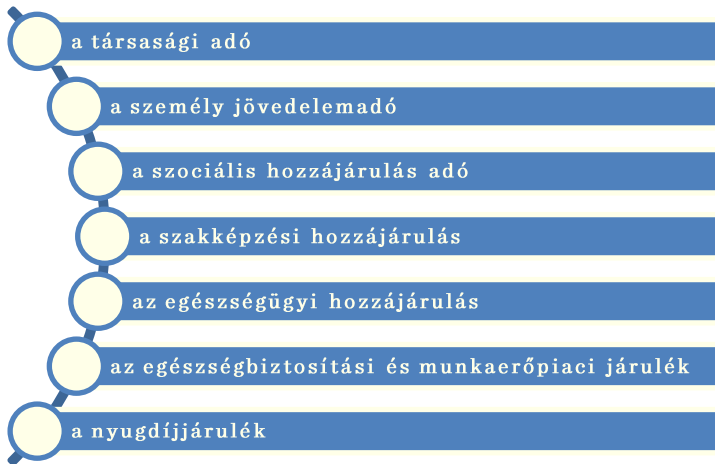
Amiatt, hogy a TB és nyugdíj szempontjából ne kerüljenek kedvezőtlenebb helyzetbe a KATA szerint adózó vállalkozások, lehetőség van havi **75 ezer forintos** tételes adót megfizetésére is. Ezáltal **136 250 forintnak** megfelelő járulékalappal válunk biztosítottá, ami magasabb táppénz és álláskeresési járadékot eredményez, ami viszont a legfontosabb, hogy a nyugdíjszámítás alapját képező szolgálati évek számításánál természetesen **egész** évnek számít az így megfizetett időszak.

Akkor, ha a vállalkozónak van **főállása** (azaz legalább heti 36 órás bejelentett jogviszonya), így rá nézve megfizetik a kötelező járulékokat, vagy nyugdíjas, illetve nappali tagozaton tanul, a havi **25 ezer forintos** tételes adó után semmilyen ellátás nem jár. Ez az időszak a nyugdíjalap szempontjából nem vehető figyelembe szolgálati időként (hiszen az ilyen

vállalkozó a főállása, illetve hallgatói jogviszonya alapján számít biztosítottnak, illetve e főállásban vagy hallgatóként eltelt időszak alapján számítják a szolgálati idejét).

Ahogy az korábban említettük, kisadózó vállalkozás (amely lehet társaság is, erről a későbbiekben szólnunk) a havi tételes adóval teljesíti **valamennyi** adó- és járulékfizetési kötelezettségét. Nézzük, melyek ezek!

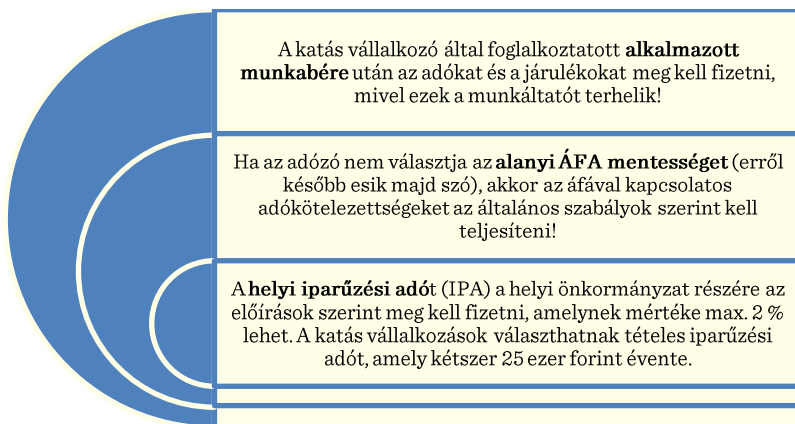
A KATA szerinti adózónak nem kell foglalkozni



kérdésével.

Felmerülhet a kérdés, hogy mi az, amit nem vált ki a KATA, tehát ugyanúgy adó- és járulékfizetési kötelezettség áll fenn?

Ebben a kérdésben három nagyon fontos dolgot ne felejtünk el!



Ha jobban megnézzük, a kátával alapvetően kedvező feltételekkel teljesíthetjük az állam felé fennálló közteherviselési kötelezettségünket, viszont vannak olyan előírások is, amelyeket mindenképpen figyelembe kell vennünk, ha így kívánunk adózni.

Nézzük tehát a KATA előnyös és árnyaltabb oldalait!

A KATA előnyei:

- talán a legnagyobb előnye ennek az adózási formának, hogy ha befizetjük a havi 25-50-75 ezer forintot, akkor az állammal szemben fennálló valamennyi kötelezettségünket teljesítettük (az IPA és esetlegesen az ÁFA kivételével), ezáltal az akár 6 millió forint éves bevétel „leadózásra” került;
- ha több a bevételünk egy adott évben 6 millió forintnál (ami alapvetően jó dolog, hiszen jól működik a vállalkozásunk), akkor sincs semmi baj, nem kell másik adózási formát kell választanunk, nem „esünk ki” a katóból (ez egyetlen szankció az, hogy a 6 millió Ft feletti rész után 40 % adót be kell fizetnünk).

A KATA hátrányai:

- nincs lehetőség költségelszámolásra (sem a beszerzések, sem az üzemanyag, sem a rezsik stb. nem számolható el költségként)
- nem lehet semmilyen adókedvezményt érvényesíteni;
- törthavi időszakra is a teljes tételes adót meg kell fizetni.

Figyelem!

A KATA alanyok esetében szigorú feltételrendszer alapján vizsgálják és szankcionálják a „bújtatott” **munkaviszonyt**. Ez leegyszerűsítve azt jelenti, hogy nem lehet katas vállalkozóként olyan tevékenységet végezni, mintha tulajdonképpen alkalmazottak lennénk, csak éppen a KATA szerint adózzuk a „munkabérünket”.

Ennek elkerülése érdekében a törvény előírja, hogy mind a vállalkozónak, mind az ő számláját befogadónak adatszolgáltatási kötelezettsége van az olyan üzleti kapcsolatról, ami kettőjük között az évi **1 millió forint** forgalmat eléri.

Ilyen esetben vélelmezik a bujtatott munkaviszonyt, és nem az adóhatóságnak kell bizonyítani, hogy ez a jogviszony valóban azt volt-e, hanem a vállalkozónak, illetve a számla befogadójának azt, hogy nem volt az, a következő kritériumok teljesülésével

- be kell bizonyítani, hogy a tevékenységet **nem kizárólag személyesen** végezte vagy végezhette;
- az évi bevételének **legalább az 50 %-át** nem olyantól kapja, akivel az előzőekben említett üzleti kapcsolat alapján az 1 millió forintos forgalmat elérte;
- az ebben az üzleti kapcsolatban álló **nem adhatott utasítást** a tevékenység végzésének módjára vonatkozóan;
- a tevékenységet **nem a megrendelő irodájában**, üzemében, telephelyén stb. végezte;
- a tevékenység végzéséhez szükséges eszközöket és **anyagokat nem a megrendelőtől** kapta;



a tevékenység végzésének rendjét a kisadózó határozza meg (azaz saját maga dönti el, hogyan dolgozik).

Fontos!

Azonnal „kiesik” a katából az a vállalkozás, amelynek a NAV adó folyószámláján negyedév végén **100 ezer forintot meghaladó** az adótartozása, illetve ha a társaságnak törlik az adószámát, vagy jogerősen felfüggesztik azt.

Ha megszűnik az adóalanyiság, - akár saját elhatározásból, akár hatósági szankcióként - az **24 hónapig nem választható újra**.

A KATA szabályainak ismeretében elmondhatjuk, hogy jellemzően olyan szolgáltatás jellegű tevékenységet végzőknek éri meg ezt az adózási formát választaniuk, akiknek a bevétele jellemzően lakosság felé történő értékesítésből származik (pl. fodrász, masszőr, kozmetikus, szobafestő stb.).

2.3. Az egyéni vállalkozás bejelentése

Az előzőekben megismert tudnivalók alapján nem csak azt döntöttem el, hogy egyéni vállalkozó szeretnék lenni, hanem azt is tudom, hogy milyen adózási formákat válasszak, így itt az ideje, hogy hozzáfogjak a megvalósításhoz.



Nézzük lépésről-lépésre, hogyan is zajlik mindez!

1. Szükségünk van ügyfélkapura

Ha még nem rendelkezünk ügyfélkapus regisztrációval, akkor személyesen el kell mennünk egy Kormányablakhoz, vagy egy NAV ügyfélszolgálatra. Itt 10-15 perc alatt megtörténik a regisztráció, csak egy email címet kell megadnunk.

Az email címünkre ezt követően kapunk egy e-mailt, amit 5 napon belül aktiválnunk kell, ettől kezdve működik a saját, személyes ügyfélkapunk. Ez azért fontos és elengedhetetlen, mert kizárólag ezen keresztül lehet adózással kapcsolatos bejelentéseket tenni – adatváltozás, szüneteltetés stb. –, bevallásokat beadni.

2. Telepítenünk kell a lakhelyünknek megfelelő település – Budapesten kerület – szerinti megfelelő bejelentő nyomtatványt, amely a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala (KEK KH vagy Nyilvántartó) weboldaláról tölthető le

A Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala aktuális weboldalát [ide kattintva](#) érhetjük el, amelyen végighaladva és kiválasztva az aktuális menüpontot el tudjuk végezni a bejelentést.

Természetesen amennyiben nem elektronikusan kívánjuk a bejelentést megtenni, az ezen a weboldalon található tájékoztató szerint lehetőség van a személyes és papír alapú ügyintézésre is a területileg illetékes Okmányirodában.

3. Nyomtatvány kitöltése, majd beadása saját számítógépünkön

A számítógépünkön az **ÁNYK** program megnyitása után ki kell tölteni, majd elektronikusan be kell adni a nyomtatványt.

Itt kell nyilatkoznunk mindazokról a kérdésekről, amelyekről az egyéni vállalkozó adózása fejezetben beszéltünk (az áfáról, az átalányadóról, a kataráról, arról, hogy főállású vállalkozónak fogunk-e minősülni stb.).

A nyomtatvány kitöltéséhez ki kell választanunk egy ún. **ÖVTJ** (Önálló Vállalkozók Tevékenységi Jegyzéke) kódot. Ebből a kódrendszerből ki kell választanunk, hogy mi lesz a fő tevékenységi körünk, valamint milyen tevékenységi köreink lesznek még. (Az ÖVTJ kódok az előző pontban említett weboldalon a „Letölthető anyagok” pont alatt találhatóak meg.)

Fontos, hogy csak a szakképzettségünknek megfelelő tevékenységi kört választhatunk, illetve ha nincs ilyen végzettségünk, szakképzettségünk, akkor a folytatni kívánt tevékenységi körhöz megfelelő szakképzettséggel rendelkező alkalmazottat kell foglalkoztatnunk.

Ha bizonytalanok vagyunk,



az okmányirodákban segítséget nyújtanak a nyomtatvány kitöltésében;
válasszunk már most könyvelőt, aki ebben is segítséget tud nyújtani, nem csak a későbbiekben a számlák feldolgozása és az adóbevallások elkészítése stb. során.

4. A bejelentés visszaigazolása

A beadást követően az ügyfélkapus postafiókunkba először megérkezik egy nyugta arról, hogy a nyomtatvány beérkezett, majd később szintén az ügyfélkapunkra megérkezik az **IGAZOLÁS** nevű dokumentum, amelyet az okmányiroda küld annak igazolásul, hogy nyilvántartásba vették vállalkozásunkat. Ezt célszerű kinyomtatni, mivel ezzel igazoljuk nyilvántartási számunkat, adószámunkat, erre van szükségünk pl. számlatömb vásárlásánál.

5. A vállalkozás bejelentése az adóhatósághoz

Vállalkozásunkat be kell jelenteni a NAV-nál is. Erre szolgál az **XXT101E** jelű nyomtatvány (az XX az adott évszám utolsó két számjegye, tehát 2014-ban a 14T101E), melyet a NAV oldaláról [ide kattintva](#) tölthetünk le.

6. Alkalmazotti bejelentés

Nem elég, ha a vállalkozásunkat bejelentjük a NAV részére, hanem saját magunk, illetve a ha van, az alkalmazottaink jogviszonyát is be kell jelentenünk az **XXT1041** jelű nyomtatványon, amelyet [ide kattintva](#) tölthetünk le.

7. Önkormányzati bejelentés

A NAV, mint állami adóhatóság részére történő bejelentés mellett az helyi iparűzési adó miatt be kell jelentkeznünk a vállalkozásunk székhelye szerinti önkormányzathoz. Ha rendelkezünk fiókteleppel, (a székhelytől különböző településen lévő telephely) akkor az ottani illetékes önkormányzatnál is be kell jelentkeznünk az iparűzési adó alá.

A bejelentkezés a helyi önkormányzatoknál jelenleg még túlnyomóan papír alapú – vagy a honlapjukról letölthető – nyomtatványok kitöltésével történik.

A fővárosban minden kerület esetében ebben a kérdésben **Budapest Főváros Főpolgármesteri Hivatal Adó Főosztálya** illetékes.

8. Kamarai regisztráció

Regisztrálni a vállalkozás alakulásakor kell, amely ún. kamarai hozzájárulásként évente **5 ezer forint**, ezt a székhely szerinti megyei kamarának kell megfizetni. A regisztráció nem jelent kamarai tagságot. A kamarai regisztrációval és a kamarai tagsággal kapcsolatosan a megyei kereskedelmi és iparkamaránál lehet részletesebb tájékoztatást kapni.

2.4. Az egyéni vállalkozással összefüggő kötelezettségek

Végeztem a bejelentésekkel, egyéni vállalkozó lettem!

Akkor már semmi egyéb tennivalóm, mint megvalósítani mindazt, amit elképzeltem és élvezni a jól működő vállalkozásom sikerességét?

Bizony ez nem így van, mert miután vállalkozókká váltunk, még van tennivalónk, mégpedig a következők:



1. Ha „ÁFA körösök” vagyunk, **vállalkozói bankszámlát** kell nyitnunk, mivel az egyéni vállalkozó csak abban az esetben használhatja a lakossági bankszámláját a vállalkozásával összefüggő pénzforgalomra, ha nem alanya az áfának (azaz nem „ÁFA körös”).
2. El kell döntenünk, hogy számlatömbben szeretnénk-e kiállítani a bevételeinkről a **számláinkat**, számlázó programot kívánunk-e használni, esetleg online pénztárgép használatára vagyunk kötelezettek?

Fontos tudni, hogy abban az esetben is rendelkezünk kell számla kiállítási lehetőséggel (számlatömbbel vagy számlázó programmal), ha online pénztárgépet használunk.

A pénztárgép használatra a pénztárgépek és taxaméterek műszaki követelményeiről, a nyugtakibocsátásra szolgáló pénztárgépek és taxaméterek forgalmazásáról, használatáról






és szervizeléséről, valamint a pénztárgéppel rögzített adatok adóhatóság felé történő szolgáltatásáról szóló 3/2013. (II. 15.) NGM rendelet 1. melléklete határozza meg.

Léteznek olyan számlázó programok, melyek havi néhány számla kiállításáig az internetről ingyenesen letölthetők és használhatók.

Ha számlatömb mellett döntöttünk, ne feledkezzünk meg a szigorú számadású nyomtatványok nyilvántartásának vezetéséről!

3. Bélyegzőt kell készíttetnünk.

Ez elsősre egyszerűnek tűnik, azonban nem mindegy, milyen adatokat tüntetünk fel a bélyegzőn. Ezek a következők:

-  a vállalkozó neve (mellette vagy alatta feltüntetve az egyéni vállalkozóra utaló „e.v.” rövidítést)
-  a vállalkozás székhelye
-  a vállalkozás adószáma
-  a vállalkozás nyilvántartási száma
-  praktikus lehet még a bankszámlaszám, telefonszám, azonban a túl sok információ átláthatatlanná teszi a bélyegzőnyomatot, ezért inkább névkártyán tüntessünk fel egyéb adatokat (weboldal, e-mail cím stb.)

4. Gyűjteni kell minden olyan bizonylatot, ami a vállalkozási tevékenységünkhöz kapcsolódik, továbbá folyamatosan rögzíteni kell a bevételeket és költségeket legalább a pénztárkönyvben.

Jelentősebb nyilvántartási lehetőség a naplófőkönyv, ha banki forgalmunk is lesz, ezt mindenképpen javasolt naprakészen tartani.

Ha „ÁFA körök” vagyunk, olyan nyilvántartás vezetése, melyből megállapítható az elszámolandó adó összege. (ÁFA analitika)

- 5. Minden hónap 12-éig az előző hónapról járulékbevallást kell beadnunk. A saját bevallásunkat az **XX58**-as, az alkalmazottainkét az **XX08**-as számú nyomtatványon (az XX jelölés ebben az esetben és a továbbiakban jelzett nyomtatványok esetében is az aktuális évszám utolsó két karakterét jelöli), amiket szintén a NAV weboldaláról [ide kattintva](#), illetve [ide kattintva](#) tölthetünk le.

Figyelem! A járulékokat nemcsak bevallanunk kell a hónap 12-éig, hanem ezen dátumig el is kell utalnunk a megfelelő számlaszámokra!

- 6. ÁFA bevallást kell beadnunk – amennyiben „ÁFA körök” vagyunk – minden negyedévet követő hónap 20-áig (ahogyan korábban említettük, a kezdő időszakban minden vállalkozás negyedéves elszámolású az ÁFA tekintetében). Az [ide kattintva](#) letölthető **XX65** jelű ÁFA bevallás nyomtatványon kimutatott fizetendő áfát ugyanezen határidőig be is kell fizetnünk.

7. Az adóévet követő év február 25-éig vagyunk kötelesek a személyi jövedelemadó bevallásunkat az [ide kattintva](#) letölthető **XX53** jelű nyomtatványon elkészíteni, majd beadni, valamint az ebben bevallott adókat ugyanezen határidőig megfizetni.
8. Az előzőekben részletezett kötelezettségeink után már csak az iparűzési adó bevallás maradt, aminek határideje az adóévet követő év május 31-e. Az iparűzési adó a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény 40 § (1) bekezdés c) pontjának megfelelően az adóalap (max) 2 %-a.

Ezt legtöbbször papír alapú, az illetékes önkormányzat honlapjáról letölthető nyomtatványon kell megtenni, viszont pl. a főváros esetében lehetőség van elektronikusan is benyújtani az [ide kattintva](#) letölthető bevallást.

2.5. A kisadózó eltérő kötelezettségei

Az eddig elmondottak alapvetően általánosságban érvényesek a vállalkozókra. Tekintve azonban, hogy a KATA egy speciális adózási forma, fel kell hívni a figyelmet a kisadózó vállalkozót érintő kötelezettségei:

Az előző fejezet 1-3. pontjai estében nincs eltérés, azzal a kivétellel, hogy a katas vállalkozás az általa kibocsátott számlákon (és nyugtákon) köteles feltüntetni a „Kisadózó” megjegyzést.

Mivel az első 3 pontot az előző fejezetben megtaláljuk, folytassuk tehát a **4. ponttal** a felsorolást!

4. **Bevételi nyilvántartás** vezetése, ha ÁFA alanyiságot választott, ÁFA nyilvántartás vezetése.

Ha nem választottunk ÁFA kört, vagy választottunk ugyan, de nem akarunk foglalkozni az esetleges költségzamláink levonható ÁFA tartalmával, elegendő bevételi nyilvántartás vezetése.

Ez lehet akár egy „kockás” füzet is, vagy egy Excel tábla. Nincs rá előírt sablon, a lényeg, hogy jól kimutathatóan és folyamatosan vezetve legyen.


5. Magunkról, mint katas egyéni vállalkozóról **nem kell havonta** járulékbevallást beadni, csak minden hónapot követő 12-éig a ránk vonatkozó 25-50-75 ezer forintot megfizetni a megfelelő számlára.


Ha esetleg van alkalmazottunk, vagy egyszerűsített foglalkoztatás keretében alkalmi munkavállalóval dolgozunk, akkor róluk ugyanezen határidőig be kell nyújtani az **XX08** jelű bevallást.


6. Ha ÁFA alanyiságot választottunk ugyanaz, mint az előző fejezetben.
7. Ha csak katas jövedelmünk volt, és nem léptük át a **6 millió forintot** (vagy tört év esetén az időarányosan számított határt), nincs adófizetési kötelezettségünk.

Ha ezt a bevételi határt átléptük, akkor az adóévet követő év **február 25-éig** kell bevallanunk és megfizetnünk a felettes rész 40%-ának megfelelő adót.

8. A katas vállalkozást adóelőleg bejelentési, bevallási, és fizetési kötelezettség, valamint adóbevallás benyújtási kötelezettség nem terheli, ha teljes évben kisadózó vállalkozásnak minősül. Viszont iparűzési adót fizetni kell, amelyre háromféle lehetőség van a következő szabályok szerint:

 **általános szabályok szerint:** az adó mértéke az adóalap (max) 2 %-a (emiatt érdemes költségnyilvántartást vezetni, legalább az IPA alap csökkentő tételekről!)

 **a nettó árbevétel 80 %-a** az adóalap – ez 8 millió forint árbevételig választható –, ebben az esetben ennek az összegnek a max. 2%-át kell megfizetnünk iparűzési adóként

 **egyszerűsített formában:** az adó alapja a vállalkozás székhelye és / vagy telephelye szerinti önkormányzatonként 2,5-2,5 millió forint, ennek megfelelően a fizetendő adó mértéke településenként 50 ezer forint; az IPA megfizetése 2 egyenlő részletben, március 15-ei és szeptember 15-ei esedékességgel történik (ha az adóév kevesebb mint 12 hónap, akkor az időszak első és utolsó hónapját követő hónap 15. napja); érdemes ezt a tételes formát választani, ha a bevételünk éves szinten várhatóan meghaladja a 2,5 M Ft-ot, vagy nem kívánunk az iparűzési adó számolással foglalkozni

A tételes adó választásról már a bejelentkezés során kell dönteni és a választás végleges!

3. Járulékfizetés egyéni vállalkozónál

Már tudom, hogyan leszek vállalkozó, mit kell tennem, ha elkezdtem a vállalkozást, milyen formában adózom, és milyen adókat fogok fizetni, viszont még tudni szeretném, milyen járulékkötelezettségeim vannak.

3.1. Járulékok

Ahhoz, hogy tisztában legyünk a járulékfizetési kötelezettségünkkel, ismernünk kell a havonta fizetendő járulékok fajtáit, azok mértékét. Járulékok összefoglaló néven említjük mindazokat az állammal szemben fennálló kötelezettségeket, amelyek jelen esetben a vállalkozói kivételhez kapcsolódnak, függetlenül attól, hogy az elnevezése esetenként tartalmazza az „adó” kifejezést.

Nézzük, melyek ezek!

Szociális hozzájárulási adó - SZOCHÓ

Személyi jövedelemadó - SZJA

Nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási- és
munkaerő-piaci járulék (NYJ, EB, MEP)

3.1.1. Szociális hozzájárulási adó - SZOCHÓ

A szociális hozzájárulási adó (SZOCHÓ) alapja a vállalkozói kivét, de legalább a minimálbér, illetve a garantált bérminimum **112,5 %-a**.

Mértéke 27 %.

A szochóról bővebb információt a NAV weboldalán [ide kattintva](#) találhatunk.

Itt rögtön találkozunk két olyan fogalommal, amelyről beszélnünk kell



vállalkozói kivét

minimálbér, garantált bérminimum

Mi is az a vállalkozói kivét?

A vállalkozói kivét az egyéni vállalkozói tevékenység során személyes munkavégzés címén vállalkozói költségként elszámolt összeg, valamint jellemzően a magánszemély személyes vagy családi szükségletének kielégítését szolgáló kiadás alapján elszámolt vállalkozói költség. Vállalkozói kivét esetében a bevétel megszerzésének időpontja a költség elszámolásának napja.

A kivét összegének nagyságáról a vállalkozó maga dönt, az Szja. tv. nem ír elő semmiféle kötelezettséget ezzel kapcsolatban. Dönthet úgy is, hogy nem "vesz ki" személyes közreműködése címén a vállalkozásából jövedelmet, de dönthet arról is, hogy havi rendszerességgel "munkabért fizet" a saját személyes munkavégzéséért.

Minimálbér, garantált bérminimum? Nemcsak egyféle minimálbér van?

Az, hogy melyek ezek a munkakörök, könnyen eldönthető a FEOR (azaz a Foglalkozások Egységes Osztályozási Rendszere) számok alapján, ugyanis csak a 9-es számjeggyel kezdődő FEOR számok esetén beszélhetünk szakképzettséget nem igénylő munkakörökről.

Minden egyéb tevékenység szakképzettséget igénylő munkakörnek minősül, ilyenkor legalább a garantált bérminimumot kell legkisebb munkabéreként megállapítani és az után kell megfizetni a járulékokat.

A FEOR számok a Központi Statisztikai Hivatal (KSH) honlapjának felső menüsorában, az „Osztályozások” menüpontjban tölthetők le.

A FEOR számok a Központi Statisztikai Hivatal honlapjáról [ide kattintva](#) tölthetők le.

A minimálbér (amely 2014-ben havi bruttó 101 500 forint) és a garantált bérminimum (amely 2014-ben havi bruttó 118 000 forint) következő évi összege minden évben rendeletben kerül megállapításra.

3.1.2. Személyi jövedelemadó – SZJA




A személyi jövedelemadó (SZJA) a vállalkozói kivétből kerül levonásra (családi kedvezmény vehető igénybe belőle év közben is).

Mértéke 16 %.

3.1.3. Nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék (NYJ, EB, MEP)

A biztosítási és járulékfizetési kötelezettségről, a fizetendő járulék mértékéről rendelkező szabályokat a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (Tbj. tv.) határozza meg. E szerint az egyéni vállalkozó a társadalombiztosítási ellátások és a munkaerőpiaci célok fedezetére a járulékalapot képező jövedelme után.

A járulékok mértéke:

-  10 % nyugdíjjárulékot,
-  7 % egészségbiztosítási járulékot és
-  1,5 % munkaerő-piaci járulékot fizet.

A 10 % nyugdíjjárulékot, valamint a 8,5 % egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékot vállalkozói jövedelem szerinti adózás esetén a vállalkozói kivét, átalányadózás esetén az átalányban megállapított jövedelem után kell megfizetni. A nyugdíjjárulék alapja havonta legalább a minimálbér, illetve a garantált bérminimum, az egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék alapja havonta legalább a minimálbér, illetve a garantált bérminimum **150 %-a**. Alapja a vállalkozói kivét, de legalább a minimálbér, illetve a garantált bérminimum.

Ezeknek a járulékoknak a megfizetésével leszünk ún. biztosítottak, amely alapján jogosultak vagyunk pénzbeli (táppénz, gyed, stb.) és természetbeni (orvosi, kórházi ellátás, stb.) egészségbiztosítási ellátásra, valamint munkanélküliség esetén álláskeresői járadékra.

Fontos! Járulékot az első naptól kezdve fizetni kell, akkor is, ha nincs a vállalkozásnak bevétele! A járulékot minden hónapot követő 12-ig kell bevallani és befizetni.

3.2. A járulékok megfizetése

Alapesetben az egyéni vállalkozásom lesz a főállásom, mert máshol összességében nincs 36 órát elérő jogviszonyom, nem vagyok nyugdíjas, és nem vagyok nappali tagozaton tanuló vagy hallgató.

Ebben az esetben meg kell nézni, hogy az a tevékenység, amit végezni szeretnénk, igényel-e szakképzettséget, vagy sem. Ennek azért van jelentősége, mert ahogyan azt az előzőekben kifejtettük, a járulékfizetés a minimálbér után csak abban az esetben lehetséges, ha a munkakör nem igényel szakképzettséget.

Be kell látnunk, hogy szinte valamennyi munkakör szakképzettséghez kötött, tehát a minimálbér helyett a garantált bérminimummal, azaz a hétköznapiakban használt ún, szakképzett minimálbérrel kell számolnunk. Minden szakképzettséget igénylő tevékenység gyakorlása esetén a garantált bérminimum után kell legalább megfizetni a járulékokat.

A 2014. évi minimum járulék összegeket, egyéni vállalkozók esetében a következő táblázatokban foglaltuk össze.

A járulékok és a nettó „munkabér” alakulását minimálbér esetében!

Minimálbér			101 500 Ft
Járulékfajta	Vállalkozás által fizetendő járulékok:	Vállalkozótól levont járulékok:	Összes fizetendő járulékok:
SZOCHÓ 27 %	30 831 Ft		30 831 Ft
SZJA 16 %		16 240 Ft	16 240 Ft
NYJ 10 %		10 150 Ft	10 150 Ft
EB 7 %		10 658 Ft	12 941 Ft
MEP 1,5 %		2 284 Ft	12 941 Ft
Összesen	30 831 Ft	39 331 Ft	70 162 Ft
Vállalkozás összes költsége:		132 331 Ft	
Vállalkozó nettó „munkabére”:		62 169 Ft	

Jól láthatjuk, hogy a bruttó 101 500 forintos minimálbérhez a vállalkozásnak 132 331 forintot kell „kitermelnie”, ezzel szemben a vállalkozónak mindössze 62 169 forint marad „zsebben”.

Mint említettük, nem kötelező a kivét, (főleg, ha nincs miből!) ebben az esetben a 16 240 forint személyi jövedelemadót természetesen nem kell megfizetni. Ha pedig nincs kivét, akkor a levonandó járulékokat (18,5 %) a vállalkozónak, mint magánszemélynek **meg kell térítenie** a vállalkozás felé.

Nézzük a járulékok és a nettó „munkabér” alakulását a garantált bérminimum esetében!

Garantált bérminimum („szakképzett” minimálbér)			118 000 Ft
Járulékfajták	Vállalkozás által fizetendő járulékok:	Vállalkozótól levont járulékok:	Összes fizetendő járulékok:
SZOCHÓ 27 %	35 843 Ft		30 831 Ft
SZJA 16 %		18 880 Ft	16 240 Ft
NYJ 10 %		11 800 Ft	10 150 Ft
EB 7 %		12 390 Ft	12 941 Ft
MEP 1,5 %		2 655 Ft	12 941 Ft
Összesen	30 831 Ft	45 725 Ft	76 556 Ft
Vállalkozás összes költsége:		148 831 Ft	
Vállalkozó nettó „munkabére”:		72 275 Ft	

Ahogy látjuk, ebben az esetben a bruttó 118 000 forintos minimálbérhez a vállalkozásnak 148 831 forintot kell „kitermelnie”, ezzel szemben a vállalkozónak mindössze 76 556 forint marad „zsebben”.

Amennyiben a heti 36 órás munkaviszony más jogviszony(ok)ból létrejött, vagy társas vállalkozóként máshol megfizetik a járulékokat a vállalkozó után, kizárólag a vállalkozói kivét után – melynek így már nincs alsó határa – terheli adó és járulékfizetési kötelezettség a vállalkozást és a vállalkozót egyaránt. (Ebben az esetben nem kell alkalmazni a minimálbér **112,5 %-os**, illetve **150 %-os** járulékszámítási alapját, mindenek a kivét összege az alapja.)

Ugyanez vonatkozik a nappali tagozatos hallgató egyéni vállalkozóra is, azzal a különbséggel, hogy a **1,5 %-os** munkaerő piaci járulékokat nem kell megfizetni utána.

Az öregségi nyugdíjas egyéni vállalkozó **havonta 6 810 forint** egészségügyi szolgáltatási járulékokat fizet. Ezen felül amennyiben van vállalkozói kivét, a vállalkozót **10 %-os** nyugdíjjárulékok, valamint a **16 %-os** személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség terheli.

4. Gazdasági társaságok

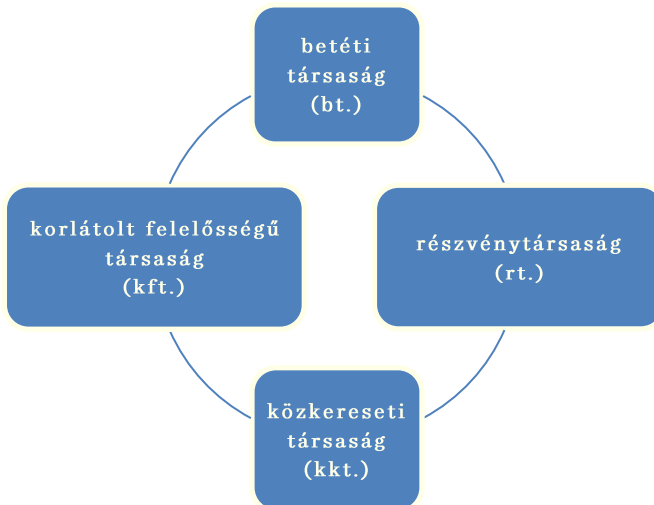
A vállalkozás ötlete, tőkéje, az üzlethelyiség vagy telephely stb. nem egyedül az enyém, ezért társulni szeretném!

Ahogy az előszóban már jeleztük, jelen kézikönyv a Jogi összefoglaló c. kiadvánnyal együtt ad teljes képet a vállalkozásokról, a gazdasági élet szereplőiről. A két kiadvány mintegy kiegészíti egymást, a kettő tulajdonképpen együtt kezelendő, mivel itt főleg az egyéni vállalkozásokra, illetve az adó- és járulékfizetési kötelezettségekre irányítottuk a figyelmet, a Jogi összefoglaló azonban a 2014. március 15-én hatályba lépett új Polgári Törvénykönyv szemszögéből közelíti meg a gazdasági társaságokat, a gazdasági társaságokhoz kapcsolódó aktuális tudnivalókat.

Tekintve, hogy a két kiadványban kerülni szeretnénk volna a tartalomismétléseket, ezért itt a gazdasági társaságok létrehozásáról, szervezetéről stb. csak röviden, mintegy címszavakban szólva teszünk említést, mivel részletesebb tudnivalók a már említett **Jogi összefoglalóban** találhatóak. Ebben a fejezetben leginkább a gazdasági társaságok adózására és pénzügyi kérdéseire kívántunk hangsúlyosabb figyelmet fordítani.

4.1. A gazdasági társaságok formái

Milyen társasági formák léteznek?



4.1.1. Közkereseti társaság

Tökéletes társulási forma minimum két tag részére, ha azt szeretnénk, hogy mindenki egyformán felelős legyen, a vállalkozás tevékenysége nem tűnik túl kockázatosnak, és nem szeretnénk nagyobb összeget belevestetni.

Valamennyi tag **korlátlanul és önállóan** jogosult ügyvezetésre, továbbá a tagok **egyetemlegesen felelősek**, ami azt jelenti, hogy a társaság olyan tartozásai, melyeket már nem fedez a társaság vagyona, akármelyik tag vagyonából végrehajthatók.

Az egyetemleges felelősség miatt ma már ritkán hoznak létre gazdasági társaságot ilyen formában.

Összefoglalva tehát a kkt. néhány pontban:



4.1.2. Betéti társaság

A bt. szintén legalább két tagból álló gazdasági társasági, azonban itt már **csak a beltag lehet ügyvezető**, viszont csak a beltagok felelnek a saját vagyonukkal abban az esetben, ha a társaság vagyona nem nyújt fedezetet a társaság tartozásaira.

Kedvelt vállalkozási forma, mivel ha valaki pl. adózási megfontolásból nem akar egyéni vállalkozó lenni, létrehozhat betéti társaságot egy kültag bevonásával, ezáltal nem az egyéni vállalkozókra érvényes, hanem a gazdasági társaságokra vonatkozó, esetenként kedvezőbb adózási formát választhat.

Tehát a betéti társaság



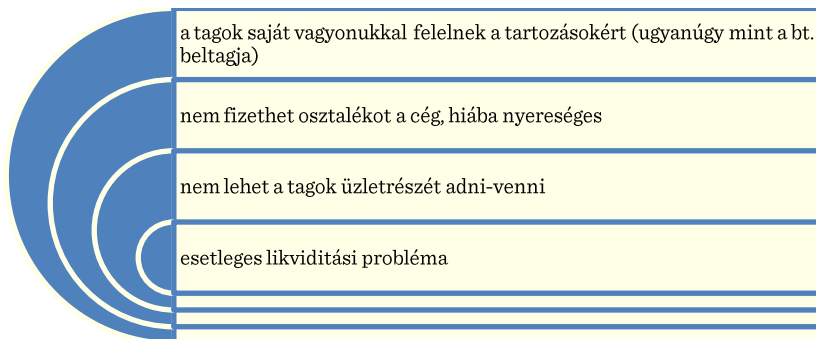
4.1.3. Korlátolt felelősségű társaság

Jellemzően több személy hoz létre egy társaságot, de megengedi a törvény azt is, hogy csak egy személy alapítsa.

A tagok nem felelnek a saját vagyonukkal a társaság kötelezettségeiért, a társaság tartozásaiért fennálló felelősségük **kizárólag** a vagyoni hozzájárulásuk mértékéig terjed ki.

Minimálisan 3 millió forint tőzstőke kell a társaság létrehozásához. Ez a tőke állhat pénzeszközből és apportból (azaz vagyontárgyból vagy vagyoni értékű jogból is). A tőzstőkét kötelező teljes egészében alapításkor a társaság rendelkezésére bocsátani, de a társaság normális működése szempontjából célszerű.

Miért is? Azért, mert egészen addig, ameddig a teljes tőzstőke **nem került befizetésre**, addig a következő problémák állhatnak fenn:



A korlátolt felelősségű társaság röviden

- legalább két tagból, jellemzően több tagból áll, de lehet egyszemélyes is
- minimálisan 3 millió forinttal alapítható
- alapesetben a tagok csak a befizetett tőke erejéig felelnek, a saját vagyonnal nem

4.1.4. Részvénytársaság

A részvénytársaság **két formában** működhet:

- nyilvánosan működő részvénytársaság (nyrt.): amelynek részvényeit a tőzsdére bevezették;
- zártkörűen működő részvénytársaság (zrt.): amelynek részvényei nincsenek bevezetve a tőzsdére.

Az új Ptk. hatályba lépésével **megszűnt** az nyrt. alapításának lehetősége.

A zártkörűen működő részvénytársaság

- legalább egy részvényesből áll
- minimálisan 5 millió forint törzstőkével hozható létre
- az ügyvezetés a 3 tagból álló igazgatótanács
- kötelező felügyelőbizottságot és könyvvizsgálót alkalmazni

Erre a társasági formára nem térünk ki bővebben, jelen kiadványnak a kezdő vállalkozások segítése a célja, és véleményünk szerint ez a társasági forma nem a kezdő vállalkozások elsődleges társasági formája.

4.2. A cégalapítás

Ha sikerült kiválasztanunk, hogy milyen céget hozunk létre, akkor ebben az esetben is van még számos eldöntendő kérdés.

Nézzük melyek ezek!



4.2.1. Cégnév

A cég nevének jó megválasztását sokan nagyon fontosnak tartják, mások kevésbé fontosnak. Ami biztos, hogy a cégbejegyzést végző cégbíróság nem jegyez be olyan cég nevet, amihez hasonló (főleg ha teljesen azonos cégnév) már van Magyarországon. Hogy mi a „hasznos” az az eljáró cégbíró hatásköre.

Annak elkerülése érdekében, hogy a cégbejegyzési kérelmet a helytelen névválasztás miatt visszautasítsák, érdemes 2-3 lehetséges cégnevet kitalálni. A cégalapításban közreműködő ügyvéd alapításkor megnézi a nyilvántartásban, hogy melyik az a cégnév, ami valószínűsíthetően meg fog felelni a gyakorlat alapján. Tartózkodjunk a már létező cégnév után odaszúrt évszám, Hungary, Plusz stb. formátumoktól, mert ezek jellemzően nem kerülnek bejegyzésre.

4.2.2. Tagok

A tagok általában természetes személyek, de lehetnek akár jogi személyek is.

A társasági szerződésben, alapító okiratban meg kell határozni a tagok **törzsbetéteinek** arányát (azaz a részesedésük mértékét).

4.2.3. Székhely

Ez a cég működése szempontjából az egyik legfontosabb helyszín, ahol biztosítani kell az ügyvezetés adminisztrációját, a küldemények átvételét, valamint ki kell írni a vállalkozás nevét (cégtáblát kell elhelyezni).

Nagyon sok céget törölnek, töröltek amiatt, hogy az előbbi kritériumokat nem teljesítették.

Sajnos a vállalkozások között rendszeresen előfordul, hogy valamely tag lakása/lakcíme a cég székhelye. Ez nem rossz megoldás ugyan, ha figyelmünk arra a nagyon fontos dologra, hogy a cég neve a postaládára, ajtóra, kapura ki legyen írva. Ha a postás nem tudja, hogy adott helyen van egy cég, ezért a cég nem kapja meg a küldeményeket, amire nem tud reagálni, könnyen előfordulhat, hogy egy adóhatósági eljárás miatt – amiről a cég nem is tudott, hiszen nem tudták kézbesíteni az értesítéseket – **felfüggesztik**, súlyosabb esetben **törlik** az adószámát. A törlést két át nem vett küldemény esetén automatikusan megteszi az adóhatóság, a cég ügyvezetője pedig **3 évre eltiltásra kerül** az ügyvezetéstől!

Olyan is előfordul, hogy a NAV munkatársai ellenőrzik, hogy a cég a megjelölt székhelyen megtalálható-e. Ha nem találják a céget a megadott székhely szerinti címen és nem találják a cégnevet sem kiírva, azonnal **törlik** az adószámot.

A székhely bejegyzéséhez szükség van az ingatlan tulajdonosának beleegyező aláírására. Ezt mindenképpen vegyük figyelembe a lehetséges székhely kiválasztásakor, mert pl. ha önkormányzati ingatlant, vagy bérelt ingatlant szeretnénk székhelynek, az nagy valószínűséggel sikertelen lesz, mivel a tulajdonos jellemzően nem járul hozzá ezekben az esetekben a bejegyzéshez.

Ekkor szokott szóba kerülni alternatívaként az ún. **székhelyszolgáltató**.

A székhelyszolgáltatók havi néhány ezer forintért biztosítanak nekünk olyan székhelyet, amit bátran bejegyeztethetünk, mivel ebben az esetben mindig van, aki átveszi a leveleinket és fogadja adott esetben az irántunk (a cégünk iránt) érdeklődő hatóságot.

Sokan abban az esetben is ezt választják, ha csak egyszerűen nem szeretnék adott esetben a lakásukban fogadni az adóhatóságot.

A székhelyszolgáltatóknál különböző szolgáltatási csomagok közül választhatunk, számos szolgáltatást kínálnak a székhelyszolgáltatáson kívül. Az ilyen szolgáltatók között nagy az árszempont, azonban ha azt tapasztaljuk, hogy egy bizonyos határ alá csökken a szolgáltatási díj, célszerű alaposan megfontolni, hogy a székhelyszolgáltatáson kívüli egyéb szolgáltatásait a cégünk megfelelő működése érdekében igénybe vegyük-e.

A cégek gazdaságossági, logisztikai stb. szempontjainak figyelembe vételével elképzelhető, hogy a székhely és a központi ügyintézés helyszíne különböző helyen van. Ha a cég központi ügyintézésének a helye elkülönül a székhelytől, azt az alapítói okiratban fel kell tüntetni.

4.2.4. Telephely, fióktelep

Mindkét helyszín a cég gazdasági tevékenységének gyakorlására szolgáló hely, a különbség közöttük annyi, hogy a telephelynek a székhellyel **azonos** településen lévőnek nevezzük, míg fióktelepnek a székhelytől **különböző** településen lévőnek.

Ezeknél nem kötelező, de célszerű a cégtáblák kihelyezése.

Ezek bejegyzése a társasági szerződésbe az új Ptk. szerint már nem kötelező, egy új telephely bejegyzése, vagy egy régi törése miatt már nem is kötelező a cégmódosítás.

A cégbírószági eljárás helyett elegendő bejelenteni a NAV felé az [ide kattintva](#) letölthető **XXT201T** jelű nyomtatványon.

4.2.5. Fő tevékenységi kör, tevékenységi körök

Az új szabályozás szerint már elegendő, ha a cégbírószág felé egyetlen, a fő tevékenységi kört jelentjük be, azonban célszerű lehet az összes olyan tevékenységi kör szerepeltetése az alapítói okiratban, amely beleillik a cég profiljába.

A tevékenységi köröket az ún. **TEÁOR** (Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere) számok alapján tudjuk kiválasztani, amelyet **FEOR** számokhoz hasonlóan szintén a KSH weboldaláról, [ide kattintva](#) tölthetjük le.

Társaság esetében a tevékenységi körök gyakorlásához elegendő, ha a későbbiek folyamán, a konkrét tevékenység megkezdésekor rendelkezik a társaság a megfelelő szakképzettséggel bíró munkatárssal (az egyéni vállalkozónál a 18. oldalon kifejtettekkel ellentétben).

Új tevékenységi körök bejelentése, vagy régiek törlése esetén nem kötelező a cégmódosítás, szintén elegendő a NAV felé megtenni az **XXT201T** jelű nyomtatványon.

4.2.6. Ügyvezetés

A társaságnak legalább egy ügyvezetővel rendelkeznie kell, de lehet több ügyvezetője is. Bt. esetében csak beltág lehet ügyvezető.

Ügyvezető lehet a társaság valamely tagja, vagy más személy is.

Az ügyvezető (vezető tisztségviselő) szerepéről, felelősségéről stb. a korábban már említett Jogi összefoglaló c. kiadványban részletesen foglalkoztunk.

4.2.7. Törzstőke

Kkt. és bt. esetében olyan összeget célszerű törzstőkének megállapítani, és befizetni, amely elegendő lesz a kezdeti kiadásokra.

Kft. esetében minimálisan 3 millió forint, zrt. esetében minimálisan 5 millió forint lehet a törzstőke.

Mint korábban említettük, a törzstőke egy része lehet nem pénzbeli hozzájárulás (apport) is. Ez jellemzően tárgyi eszköz, bérleti jog, szerzői jog stb., amit a vállalkozás a bevételszerző tevékenységéhez használni fog.

Ha a törzstőke részben apportból áll, akkor is hasznos, ha van mellette elegendő pénzbeli hozzájárulás is, a kezdeti kiadásokra. (Gondoljunk rá, hogy egészen addig kell finanszíroznunk valamiből a vállalkozást, amíg nem lesz elegendő árbevétele.)

Figyelembe kell vennünk azt is azonban, hogy a törzstőkét el is veszíthetjük, ha nem sikerül nyereségesen működtetnünk a vállalkozásunkat.

4.2.8. A létesítő okirat

Az alapítói okiratban vagy társasági szerződésben (amelyeket közösen létesítő okiratnak nevezünk) – minimálisan – az alábbiakról kell rendelkezünk, információt szolgáltatnunk:

- lehetőségünk van a cég idegen nyelvű elnevezését is megadni
- szükség lesz egy email-címre, amit a cégbíróságnak megadunk, ez fog szerepelni a végzésünkben, a bárki által lekérhető cégkivonatunkban
- rendelkezünk kell a cég működésének időtartamáról, arról, hogy határozott vagy határozatlan időre hoztuk-e létre (ha határozott időtartamra, akkor meg kell adni az időtartamát)
- a törzstőke pénzbeli és nem pénzbeli %-os arányát meg kell adnunk
- ha a törzstőke részben apportból áll, apportlista szükséges
- ha alapításkor a társaság törzstőkéjét esetlegesen nem fizettük be teljes mértékben, rendelkezni kell arról, hogy a be nem fizetett részt meddig kell teljesíteni
- rendelkezünk kell a pótbefizetésről arra az esetre, ha a társaság esetlegesen veszteségesen működne, amikor is a tagok pótbefizetést teljesíthetnek, hogy a társaság „piacképes” maradjon (nem kötelező pótbefizetést előírni, de amennyiben előírjuk, akkor a mértékét, a visszafizetést is szabályozni szükséges)
- meg kell határoznunk, hogy mely tagnak, milyen értékű üzletrésze van a társaságban
- meg kell határozni, az üzletrészek elővásárlási jogát
- meg kell határozni a nyereség felosztását. rendelkezni kell arról, hogy a nyereség az üzletrészek arányában oszlik-e majd meg. amennyiben nem, akkor rögzíteni kell a nyereség felosztásának egyéb arányát
- rendelkezni kell a társaság taggyűlésén leadható szavazati arányokról
- rendelkezni kell az ügyvezető(k) személyéről, megbízása időtartamáról,
- rendelkezni kell a cégjegyzésre jogosultakról, és arról, hogy önállóan, vagy együttesen jogosultak-e eljárni e minőségükben
- felügyelőbizottság, könyvvizsgáló személye (nem minden esetben kötelező)
- rendelkezni kell a társaság majdani megszűnéséről

A cégalapításkor az egyablakos rendszernek köszönhetően adózással kapcsolatos kérdésekben is döntenünk kell, mert az ezzel kapcsolatos bejelentési űrlapot a cégbírósághoz kell benyújtania az ügyvédnek. Amit itt választunk, az lesz érvényes az első naptári évre. (Kevés esetben van lehetőség év közben korrigálásra.)

4.3. A gazdasági társaságok adózása

A gazdasági társaságok adózása során több körülményt kell együttesen figyelembe venniük. Ezek összetettsége miatt nem tudunk minden részletre teljes mértékben kitérni, azonban igyekszünk ezekről rövid, átlátható képet adni.

Nézzük, alakuláskor mely adózási kérdésekben kell minimálisan döntenünk?

Általános forgalmi adó – ÁFA

Társasági adó – TAO

Kisadózó vállalkozások tételes adója – KATA

Kisvállalati adó – KIVA

Egyszerűsített vállalkozói adó – EVA

4.3.1. Általános forgalmi adó – ÁFA

Az ÁFA tekintetében tulajdonképpen ugyanazok a választási lehetőségek vannak, mint amit már az egyéni vállalkozásoknál ismertettünk.

Ha az általánostól eltérő, speciális adózási formát szeretnénk, már ekkor érdemes azt választani.

4.3.2. Társasági adó – TAO

Amennyiben nem választunk semmilyen speciális adózási formát (KATA, KIVA), akkor a következőképpen néz ki – leegyszerűsítve – a cégünk adózása. (Ekkor a társasági adó hatály alá tartozik a cégünk.)

Az év végi nyereséget **10 % társasági adó és 2% iparűzési adó** terheli.



Az így leadózott összeget nem kötelező kivenni a cégből, bent lehet hagyni a következő évre, évekre. (Ez a különbség és előny az egyéni vállalkozáshoz képest, ahol minden évben kötelező "kivenni az adott évi nyereséget.)

Ha úgy döntünk, hogy a keletkezett nyereségből a tagok, vagyis mi, részesülünk, akkor azt osztalékfizetés címén tehetjük meg.



Az osztalékot **16 % SZJA, és 14 % EHO** terheli (ehoból max. 450 ezer forintot kell befizetni egy évben).

Tehát a megtermelt nyereséget először is leadózza a **cég 12%-al**, majd a maradék **88%-ra** vetítve leadózza a **magánszemély 30%-al**.

Az adókötelezettségek összefoglalva:

-  TAO – 10 %
-  IPA – 2 %

A fennmaradó 88 %-ot osztalék kifizetése esetén terheli:

-  SZJA – 16 %
-  EHO – 14 %

Ha a számolás megkönnyítése érdekében itt is 100 forintot veszünk alapul, az adók befizetése után marad 61,6 forint, ami már a tag részére kifizethető nettó osztalék összege.

4.3.3. Kisadózó vállalkozások tételes adója – KATA

Többször beszéltünk már erről az adózási formáról, itt már csak a belépés kritériumait, valamint az ezen adóalanyiságot megszüntető körülményeket taglaljuk.



Olyan bt., vagy kkt. választhatja a KATA szerinti adózást, akinek **kizárólag** magánszemély tagjai vannak.

Ebben az esetben legalább egy személynek – de a beltagnak mindenképpen – kisadózó magánszemélynek kell lennie (ezáltal fog katás „státuszba” kerülni a cég).




Ha katás céget szeretnénk, célszerű már az **alakuláskor** ezt választani, mivel bár megtehetjük, hogy csak később lesz a cég katás – mert a törvény lehetőséget ad rá, hogy év közben is, bármelyik hónap elsejétől válasszuk – ezzel azonban több előre nem látott problémát (ezzel együtt esetleges kiadást) generálunk (az egyik ilyen pl., hogy a kezdeti tört időszakot mérlegleg le kell zárni).

A speciális adózási formákat általában kritériumokhoz kötik, így van ez a KATA esetében is.

Kizáró körülmény új alakulású cégnél: ha

-  a tagok között **nem magánszemély** tag is van,
-  a tevékenységi körök között szerepel a **TEÁOR 68.20.** (saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése)

Kizáró körülmény már meglévő társaságnál: ha

-  az adóévben már volt bevétele a **TEÁOR 68.20.** (saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése) tevékenységi körből
-  100 ezer forintnál **nagyobb** adótarozása van
-  a megelőző két adóévben **törölve volt**, vagy jogerősen **felfüggesztésre került** az adószáma

Fontos!

Azonnal „kiesik” a katából az a cég, amelynek a NAV adó folyószámláján negyedév végén **100 ezer forintot meghaladó** adótartozása van, illetve ha a társaságnak törlik az adószámát, vagy jogerősen felfüggesztik azt.

Ha megszűnik az adóalanyiség – akár saját elhatározásból, akár hatósági szankcióként – az 24 hónapig nem választható újra, azaz **2 évig nem lehet a cég katás**.

Mely cégeknek éri meg ezt az adózási formát választani?

- amelynek a (várható) bevétele nem – vagy nem sokkal – haladja meg az évi 6 millió forintot
- amely olyan tevékenységet folytat, ami leginkább szolgáltatás jellegű, vagyis nem nagy a költségigénye
- jellemzően magánszemélyek felé, vagy sok cég felé értékesít
- nem akar a számlák „gyűjtögetésével bajlódni”

4.3.4. Kisvállalati adó – KIVA

Ez az adózási forma is választható induló vállalkozásként is, valamint ugyanúgy, mint a KATA esetében, ha ezt az adózási formát szeretnénk, akkor célszerű már alakuláskor ezt választani, bár ez az adóformát működő cég is választhatja bármely hónaptól év közben is.

A KIVA lényegi elemeit röviden a következőkben foglalhatjuk össze:

- az adó **egységesen 16 %**, amely a bérek/személyes közreműködésért kifizetett összegek után a közterhek helyett, valamint a nyereség után keletkezik
- kiváltja a bérek utáni közterheket (27 % SZOCHÓ + 1,5 % szakképzési hozzájárulás.)
- kiváltja a **10 %-os vállalkozói nyereségadót**

A nyereséget a KIVA alkalmazásakor pénzforgalmi szemléletben kell érteni, a cég pénztárában, illetve bankszámláján keletkezett január 1-jei és december 31-i különbözetre kell számolni. Az így keletkezett többletnek kell a 16 %-át kivaként befizetni (az adóalap módosító tételek jelen kiadványunkban nem térünk ki).

Feltételek belépéskor **új cég** esetén:



- a várható árbevétel nem lehet magasabb 500 millió forintnál
- a foglalkoztatottak száma nem lehet magasabb várhatóan 25 főnél

Kizáró körülmények belépéskor már **működő cég** esetében:

- 1 millió forintot meghaladó adótartozás
- a megelőző két adóévben törölve volt, vagy jogerősen felfüggesztésre került az adószáma

Fontos!

A KIVA alanyisága megszűnik (azaz kiesik a kivából) a társaság, ha

-  az adótartozása meghaladja az 1 millió forintot
-  az árbevétele eléri az 500 millió forintot
-  a létszáma meghaladja az 50 főt,
-  törlik, vagy jogerősen felfüggesztik az adószámát

Amennyiben megszűnik egy cég KIVA adóalanyisága – akár saját elhatározásból, akár adóhatósági szankció által – nem választhatja **az azt követő 2 adóévre**.

Mely cégeknek éri meg ezt az adózási formát választani?










Azoknak, ahol magas a bérköltség, viszont a vállalkozás pénztermelő képessége nem túl magas. Vagy másképpen: nem keletkezik túl nagy nyereség, mert bérként, személyes közreműködésként kifizetésre kerül év közben.

Induláskor más speciális adózási formát nem választhatunk, így ha az előző kettőt nem választjuk, akkor maradunk az általános keretek között, vagyis a társasági adó hatálya alatt.

4.3.5. Egyszerűsített vállalkozói adó – EVA

Induló vállalkozás nem választhatja, **kizárólag 2 gazdasági év után**, a harmadiktól kezdődően választható.

Az EVA alkalmazásának szabályai

-  az adó mértéke a bruttó árbevétel 37 %-a
-  a befizetett 37 % EVA által kiváltott közterhek
 -  ÁFA
 -  TAO
 -  osztalékfizetés utáni SZJA
 -  EHO
-  a befizetendő IPA az áfával növelt evás árbevétel 50 %-a
-  az előzőek szerint megfizetett adók és járulékok után a maradék összegről magánszemélyként rendelkezhetünk
-  hasonlóan a KATA szerinti adózásnál, ennél az adózási formánál sem kötelező gyűjteni a költségszámlákat

4.4. Néhány további fontos tanács a cég bejegyzését követő tennivalókhoz

Miután minden kérdést eldöntöttünk, elkészült a társasági szerződésünk, aláírtuk, az ügyvéd benyújtotta a cégbíróságra, bejegyezték a cégünket. Mik a további teendőink?





Először is keressünk fel egy **könyvelőt**, ha ezt még nem tettük volna meg eddig. Sokan még a cégalapítást megelőzően teszik ezt, és milyen igazuk van!

Egy jó könyvelő nagyon hasznos tanácsokkal tud szolgálni a cégalapítást megelőzően. A könyvelő és a leendő cégtulajdonosok közötti megfelelő és bizalomra épülő együttműködés elősegíti, hogy cégalapítók vállalkozási szándékukról megismert információk alapján a könyvelő segítsen kiválasztani a legmegfelelőbb cégformát, adózási, bejelentési módot.

Egy jó könyvelő segítségével elkerülhetünk sok felesleges kiadást már a cégalapítást megelőzően is. Gondoljunk csak bele, hogy egy nem megfelelően, nem megfelelő adózási móddal megalapított céget csak különböző változtatásokkal lehet már „helyes irányba terelni.” Ez pedig igen költséges tud lenni, újabb ügyvédi díjjal, esetleg kénytelenek vagyunk hónapokon keresztül tartó magasabb járulékfizetéssel számolni.

A frissen alakult céget természetesen ugyanúgy, mint az egyéni vállalkozót, bejelentési kötelezettségek terhelik, amelyeknek az alakulástól számított 15 napon belül kell eleget tenni.

A cégbejegyzés utáni kötelezettségek:

-  bankszámla nyitás – a gazdasági társaságoknak kötelező a számlanyitás, mert kizárólag banki átutalással lehet teljesíteni a különböző adó- és járulékfizetési kötelezettségeket
-  ügyfélkapu – a céget „hozzá kell rendelni” egy ügyfélkapuhoz (ez az ügyfélkapu a cég ügyvezetője, vagy a könyveléssel megbízott cég vezetője, tagja vagy alkalmazottja ügyfélkapuja kell, hogy legyen)
-  adóhatósági adatközlés – a már korábban említett **XXT201** jelű nyomtatvány beküldése
-  az ügyvezető bejelentése - az **XXT1041** jelű nyomtatványon

Az ismertetett bejelentési kötelezettségét időbeli teljesítését a NAV ellenőrzi, az elmaradását pedig szankcionálja.

Még egy nagyon fontos dolog, amire szeretnénk felhívni a leendő cégtulajdonosok, ügyvezetők figyelmét!

Az adóhatóság egy ideje megvizsgálja az **újnonnan** alakult cégeket, abból a szempontból, hogy mennyire kockázatosak.

Erre rendszeresítettek egy **KOCKERD** elnevezésű kérdőívet, amit többnyire az alakulástól számított fél éven belül küldenek ki az új cégeknek, vagy csak egy felszólítást a székhelyre, hogy a honlapjukról letöltött kérdőívet kitöltve elektronikusan meddig kell beküldeni.

Ezen a kérdőíven sok információra rákérdeznek, amelynek alapvető célja annak kiderítése, hogy a vállalkozásnál megvannak-e a normális működéshez szükséges feltételek. Az

úrlapon feltett kérdéseken keresztül a tárgyi, személyi és pénzügyi feltételek meglétét hivatott ellenőrizni az adóhatóság. (Ezzel szeretnék kiszűrni az ún. számlagyárat, fantomcégeket.)

A KOCKERD nyomtatvány [ide kattintva](#) letölthető a NAV oldaláról.

Fontos!

Amennyiben határidőre nem küldjük be ezt a nyomtatványt, azonnal törlik a cég adószámát, ennek következményeként az ügyvezető pedig **3 évre eltiltásra kerül** a cégvezetéstől.

A kérdőív kitöltését mindenképpen bízzuk tapasztalt szakemberre, mert ez alapján fogja az adóhatóság kockázatosnak, avagy nem kockázatosnak minősíteni a cégünket.

A pénzügyi feltételek megléte tekintetében vigyázni kell a törzstőke befizetésével. Korábban szóba került, hogy a kft. teljes törzstőkéjét nem kötelező rögtön befizetni, azonban ha ezt nem tesszük, akkor könnyen kerülhetünk abba a helyzetbe, hogy ezen a kérdőíven azt látja az adóhatóság, hogy a cég pénzügyei nincsenek rendben – pl. tagi kölcsönből finanszírozza magát a cég – és emiatt is kockázatos minősítést kaphatunk.

Ha kockázatosnak minősítik a cégünket, az **1 éves időtartamra** szól. Ez idő alatt előírhatja az adóhatóság, hogy a bevallásainkat gyakrabban (havonta) adjuk be, azokat adószakértővel ellenjegyezve teljesítsük, valamint csatoljuk az összes számlánkat másolatban minden bevallás mellé.

Ez jelentős többletmunkával, és jelentős többletköltséggel jár, arról nem is beszélve, hogy a cég folyamatosan az adóhatóság „látókörében” van.

Az előzőekben feltüntetett tennivalók mellet még számos egyéb kötelezettségünk van, amelyet azért nem részletezünk, mert egyrészt fő vonalaiban fedi az egyéni vállalkozóknál ismertetetteket, másrészt el szeretnénk kerülni, hogy gazdasági társaság nevében bárki laikusként „adogasson be” bármit is az adóhatóság részére. Ugyanis a gazdasági társaságok tekintetében az adóhatóság már sokkal kevésbé elnéző, mint a magánszemélyek, vagy az egyéni vállalkozók esetében, így amennyiben tévesen kerül benyújtásra egy bevallás, bejelentés, vagy elmulasztja ezeket az adózó cég, akkor jelentős mértékű bírságokra lehet számítani.

Éppen ezért emeljük ki, hogy a cég adózásával és bejelentéseivel kapcsolatos dolgokat szakemberre (megbízható jó könyvelőre, könyvelőirodára) kell bízni!

5. Járulékfizetés gazdasági társaságnál

Aki tagja és ügyvezetője is egy társaságnak – vagy személyes közreműködést vállalt tagként a társasági szerződés szerint – az után a személy után a cégnek meg kell fizetnie legalább a minimálbér, illetve garantált bérminimum (szakképzett minimálbér) utáni járulékokat, ha az illető máshol nem biztosított.

A társaságoknál is igaz az, hogy már az alakulástól **kötelező** a járulékfizetés, tekintet nélkül arra, hogy a vállalkozásnak van-e bevétele.

Mikor is tekinti a törvény **biztosított**nak a személyes közreműködőt, így mentesítve a cégnél lévő jogviszonyában a járulékfizetés alól?



A következő táblázatokban számszerűen is bemutatásra kerül a minimum járulékfizetés a 2014-re vonatkozó számokkal:

Itt is igaz, amit az egyéni vállalkozóknál ismertettünk, hogy amennyiben nem történik kifizetés a személyes közreműködésre való tekintettel, úgy a 18,5 %-ot a tagnak a társaság felé meg kell térítenie, hiszen nincs jövedelem, amiből levonásra kerülhetne.

Minimum járulékfizetés olyan vállalkozás személyesen közreműködő tagja részére, ahol a vállalkozás fő tevékenysége nem igényel szaktudást (a fő tevékenység TEÁOR száma 9-el kezdődik):

Minimálbér			101 500 Ft
Járuékfajta	Cég által fizetendő járulékok:	Tagtól levont járulékok:	Összes fizetendő járulé:
SZOCHÓ 27 %	30 831 Ft		30 831 Ft
SZKHJ 1,5 %	1 523 Ft		16 240 Ft
SZJA 16 %		16 240 Ft	16 240 Ft
NYJ 10 %		10 150 Ft	10 150 Ft
EB 8,5 %		12 941 Ft	12 941 Ft
Összesen	32 353 Ft	39 331 Ft	71 684 Ft
Vállalkozás összes költsége:		133 853 Ft	
Vállalkozó nettó „munkabére”:		62 169 Ft	
SZJA nélkül (ha a tag nem vesz ki jövedelmet, csak járulékfizetés van)			55 444 Ft

Minimum járulékfizetés olyan vállalkozás személyesen közreműködő tagja részére, ahol a vállalkozás fő tevékenysége szaktudást igényel:

Garantált bérminimum („szakképzett” minimálbér)			118 000 Ft
Járulékfajták	Cég által fizetendő járulékok:	Tagtól levont járulékok:	Összes fizetendő járulék:
SZOCHÓ 27 %	35 843 Ft		30 831 Ft
SZKHJ 1,5 %	1 770 Ft		16 240 Ft
SZJA 16 %		18 880 Ft	16 240 Ft
NYJ 10 %		11 800 Ft	10 150 Ft
EB 8,5 %		15 045 Ft	12 941 Ft
Összesen	37 613 Ft	45 725 Ft	83 338 Ft
Vállalkozás összes költsége:			155 613 Ft
Vállalkozó nettó „munkabére”:			72 275 Ft
SZJA nélkül (ha a tag nem vesz ki jövedelmet, csak járulékfizetés van)			64 458 Ft

JOGSZABÁLYOK JEGYZÉKE

A kiadvány elkészítésénél a következő jogszabályok rendelkezéseit használtuk fel

-  a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
-  a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény
-  a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény
-  a helyi adókról szóló 1990. évi C. törvény
-  a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény
-  a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény
-  a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény
-  a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény
-  a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
-  az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény
-  a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény
-  a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény
-  az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény
-  az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény
-  a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény
-  a kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló 483/2013. (XII. 17.) Korm. rendelet
-  a pénztárgépek és taxaméterek műszaki követelményeiről, a nyugtakibocsátásra szolgáló pénztárgépek és taxaméterek forgalmazásáról, használatáról és szervizeléséről, valamint a pénztárgéppel rögzített adatok adóhatóság felé történő szolgáltatásáról szóló 3/2013. (II. 15.) NGM rendelet