

KATA adónem kiváltásának lehetséges esetei

Hamarosan elkezdődnek a 2021. évi ártárgyalások a jövő évi szolgáltatási tevékenységek tekintetében. Ehhez szeretnénk segítséget nyújtani, főleg azon vállalkozásoknak, akik jelenleg egyéni vállalkozók, és a KATA formában adóznak.

Azoknak a vállalkozásoknak is figyelmébe ajánljuk ezeket a változásokat, akik egyéni vállalkozókat foglalkoztatnak, és egy Katás vállalkozótól több mint 3 millió forint értékben vásárolnak egy év alatt.

Mellékeltben csatolunk egy részletes leírást arra vonatkozóan, hogyan változnak a KATA adózás feltételei 2021. évtől.

Jellemzően azoknak a vállalkozóknak szükséges átgondolni a tevékenységi formákat, akik az alábbi okok miatt nem tudják kisadózóként folytatni tevékenységüket:

- belföldre számláznak egy ügyfél részére 3 millió forint éves összeg felett, és az üzleti partnerük nem vállalja a 40%-os különadó megfizetését (nem köt velük szerződést, vagy csak 3 millió forintig)
- külföldre számláznak egy ügyfél részére 3 millió forint éves összeg felett, és a kisadózó nem tudja kitermelni a 28,57%-os mértékű különadó megfizetését.
- partnereivel kapcsolt vállalkozási viszonyban van, itt már az összes bevételt 40%-os különadó terheli

Az alábbiakban bemutatjuk a választható adónemeket, társasági formákat, bemutatva előnyeit hátrányait.

Előjáróban azonban egyértelműen kijelenthetjük, hogy olyan gazdálkodási forma, illetve adózás nincs, ami egyértelműen kiváltja a KATA adómentet, és az adófizetés mértékében közelít ehhez az adózási formához. Minden esetben többletköltség, többlet fizetési kötelezettség, és magasabb adókulcsok vannak, ezek közül kell megtalálni a legoptimálisabb megoldást.

Külön kell vizsgálnunk, hogy az egyéni vállalkozó rendelkezik-e főállással, ahol a járulékot megfizetik utána.

Amennyiben a vállalkozó főállással nem rendelkezik, akkor bármilyen vállalkozási formát is választ, legalább a minimálbér utáni járulékokat meg kell fizetni, így keletkezik biztosítási jogviszonya, és nyugdíjra való jogosultsága.

1. Egyéni vállalkozás SZJA adózással

- a keletkezett jövedelmet adóztatja, a bevétel és a költségek különbözetét, vagyis a költségeket is számba kell venni
- a teljes jövedelmet le kell adózni minden évben

Összegezve: Annak éri meg, akinek van főállása, és a vállalkozásában jelentős költséget tud elszámolni.

2. Egyéni vállalkozás átalány adózással

- 15 millió forint a bevételi értékhatár
- főszabály szerint a bevétel 60%-a az adóalap
- legalább a minimálbér után járulékot is kell fizetni
- kiváltja az eredményt terhelő adókat

Összegezve: Annak éri meg, ahol kevesebb a költség. A viszonylag magas járulékfizetés miatt a nyugdíj előtt állóknak, vagy akik szülni szeretnének és így magasabb ellátásra lesznek jogosultak.

3. Társas vállalkozás (Kft, Bt) Társasági adózás választásával (TAO)

- társas vállalkozás is alapítható, vagy az egyéni vállalkozó egyszemélyes kft-ben is folytathatja tevékenységét
- a társaság tagja osztalékot vehet ki, de úgy is dönthet, hogy visszaforgatja a vállalkozásba, és nem veszi ki
- ha nem főállásban végzi a tevékenységet, akkor itt sincs járulék fizetési kötelezettség
- magasabb a működtetési költség (kettős könyvvitel), és van alapítási költség
- osztalékként vehető ki a jövedelem. Hasonló az adózás, mint az 1. pontban az szja számítással, viszont itt eldönthető, hogy kiveszi-e az osztalékot vagy sem. Az Szja adózásnál kötelezően le kell az osztalékot adózni

Összegezve: Annak éri meg, ahol van költség. Esetleg a beruházási kedvezmények miatt minimalizálható az adó.

4. Társas vállalkozás (Kft, Bt) Kisvállalati adózással (KIVA)

- lényegesen „olcsóbb” a társasági adózásnál, mert a KIVA (11%) kiváltja a nyereségadót (9%), a bérek után fizetendő szochót (15,5%), és a szakképzésit (1,5%)
- itt is lényeges, hogy van-e emellett főállása, mert csak a kivett jövedelem után kell adózni (11%)
- kedvezőbb az alkalmazott foglalkoztatása

Összegezve: Minden társas vállalkozási formában működő cég esetében célszerű számításokat végezni adóoptimalizálás céljából. Lehetnek a KIVA adózásnak - a vizsgált cég tekintetében - hátrányai is, és vizsgálni kell a kapcsolódó vállalkozások bevételi és létszám adatait belépéskor.

Megoldási javaslat:

Célszerű olyan komplex megoldásban gondolkodni, amely szerint megtartható a KATA adózású egyéni vállalkozás, és célszerű párhuzamosan működtetni egy KIVA adózás alá eső társas vállalkozást is. (Itt figyelembe kell venni, hogy egyéni vállalkozó Bt-ben csak kültag lehet.)

Felhívjuk a figyelmet, hogy a fenti összefoglaló csak tájékoztató jellegű.

Minden vállalkozó konzultáljon könyvelőjével, mert a vállalkozás, - a tevékenység jellege, a foglalkoztatottak, a szerződés részletei, a jövőben elképzelések, tervek és egyéb fontos körülmények - ismerete nélkül nem lehet döntést hozni.

Az adózási mód és a vállalkozási forma kiválasztása pedig minden esetben a vállalkozó döntési kompetenciájába tartozik.

Orosháza, 2020. november 29.



Fehér Lajosné
adószakértő

Melléklet:

1. számú melléklet: 2021. évi változások KATA adónemben- összefoglaló
2. számú melléklet: Adófizetési kötelezettség összehasonlítása

1. sz. melléklet

Adótörvény változás 2021. január 1-től KATA adónem tekintetében

1. Egy magánszemély csak egyetlen vállalkozásban lehet katás

2021. január 1-től megszűnik a kisadózói státusz többszörözésének lehetősége. Ez azt jelenti, hogy minden magánszemély csak egy katás vállalkozásban lehet kisadózóként bejelentve. Amennyiben a magánszemély több vállalkozásban is (pl. több katás Bt-ben, vagy Kkt-ben van kisadózóként bejelentve, illetve emellett még katás egyéni vállalkozó is), akkor egy kivétellel köteles a többi kisadózói státusát megszüntetni. Erre vonatkozóan 2020. december 31-ig a NAV-nál bejelentést lehet tenni. Ha ezt nem teszi meg, akkor a NAV határozatot hoz, amelyben az elsőként bejelentett jogviszony kivételével a többi kisadózói státuszát 2021. január 1-jével megszünteti.

2. Kapcsolt vállalkozások esetén 40% mértékű adó fizetendő

Kapcsolt vállalkozástól (pl. saját vagy családtagok tulajdonában álló vállalkozás részére történő számlázás) kapott bevétel után annak összegétől függetlenül 40 %-os mértékű adót kell fizetni. A kapcsolt vállalkozás fogalmát az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 7. § 28. pontja határozza meg.

Belföldi kapcsolt vállalkozás esetén a számlát a befogadó vállalkozásnak kell a 40%-os mértékű adót bevallani és megfizetni. Az adót az adóköteles bevétel juttatásának hónapjára kell bevallani. A bevallás és az adó befizetésének határideje az adóköteles bevétel juttatását követő hónap 12. napja.

A belföldi kapcsolt vállalkozásnak bevallásában a katás vállalkozás adószámát, nevét és címét is fel kell tüntetnie. A naptári évet követő év január 31-ig a belföldi kapcsolt vállalkozásnak tájékoztatnia kell a katás vállalkozást az adó alapjáról.

Külföldi kapcsolt vállalkozás

Amennyiben a kisadózó vállalkozó olyan külföldi szervezettől, jogi személytől szerez bevételt, amellyel kapcsolt vállalkozói viszonyban áll, akkor ezen bevétel 71,42 százaléka után 40 %-os adót kell fizetni a megszerzés hónapját követő hónap 12. napjáig. (Ezt az adót a kisadózó fizeti meg!)

3. 40%-os mértékű adó a 3 millió forintnál nagyobb, ugyanazon partnertől származó bevételek után

Belföldi kifizető esetén

Akkor kell fizetni, ha a katás vállalkozó a naptári évben ugyanazon (kapcsolt vállalkozásának nem számító) vállalkozástól, egyéb szervezettől több mint 3 millió forint bevételre tett szert. Ebben az esetben a 3 millió feletti rész után 40%-os mértékű adó fizetendő.

A 40%-os mértékű adót a számlát befogadó belföldi kifizetőnek kell bevallani és megfizetni.

Az adót az adóköteles bevétel juttatásának hónapjára kell bevallani és adóköteles bevétel juttatását követő hónap 12. napjáig kell megfizetni. A bevallásban a katás vállalkozás adószámát, nevét és címét is fel kell tüntetni. A katás vállalkozást pedig a naptári évet követő év január 31-ig az adó alapjánól tájékoztatni kell.

Kivételek

Értékhatártól függetlenül egyik félnek sem kell 40%-os mértékű adót fizetni a bevételek után abban az esetben, ha azt a katás vállalkozás

- a) költségvetési szervnek kiállított számla alapján; vagy
- b) az Egészségbiztosítási Alapból származó finanszírozásként mint egészségügyi szolgáltató;
- c) jogszabályban meghatározott díjszabás alapján kapja meg.

Külföldi kifizető esetén

Amennyiben a kisadózó vállalkozó külföldi szervezettől, jogi személytől szerez 3 millió Ft-ot meghaladó bevételt, akkor a 3 millió forint feletti bevétel 71,42 után 40 %-os mértékű adót kell fizetni katás vállalkozóként. Tehát ez esetben a kisadózó vállalkozásnak kell megállapítani, bevallani és megfizetni az adót.

4. Kötelező tájékoztatás a szerződéskötéskor

Fontos változás, hogy a fentiek miatt a katás vállalkozás már előzetesen, **a szerződéskötéskor köteles írásban tájékoztatni a belföldi kifizetőnek minősülő üzleti partnerét arról, hogy katás vállalkozás.** Továbbá ha a későbbiekben változás történik a kisadózó vállalkozás jogállása/adózása kapcsán, akkor erről a változásról szintén tájékoztatnia kell a kifizetőt. A 2020. december 31-éig létesített, 2021-ben érvényes szerződések esetében az üzleti partnert 2021. január 15-éig kell tájékoztatni.

5. Értékhatár számítás

Továbbra is megmarad a 12 millió forintos bevételi értékhatár, ugyanakkor a **bevételi értékhatár számításánál figyelmen kívül kell majd hagyni azokat bevételeket, amelyek után az új szabályok miatt akár a belföldi kifizetőnek, akár a katás vállalkozásnak 40%-os mértékű adót kellett fizetnie.**

2. sz. melléklet

Adózási módok összehasonlítása

Az alábbi táblázatban összehasonlítjuk az előzőekben bemutatott adózási módokat.

1. Feltételezésünk:

- a Kisadózó vállalkozás (KATA) nem főfoglalkozásban végzi a tevékenységét, vagyis rendelkezik főállással
- főállásában eléri a jövedelme a szochó plafont amit az osztaléknál figyelembe kell venni (161.000.- X24= 3.864.000.- Ft ennek a 15,5%-a 598.920.-)
- nincs alkalmazottja
- 15 millió éves bevétele van, amelyből a cégnek 4-4 millió forintot számláz, nem áll kapcsoltsági viszonyban, és külföldinek sem számláz
- nincs költség
- KIVA-s cégben az iparűzési adó alapja a KIVA alap

ADÓ	KATA	EV -SZJA	EV- ÁTALÁNYA DÓ	TAO	KIVA
KATA	300.000,-	-	-	-	-
KÜLÖNADÓ (40%)	1.200.000,-	-	-	-	-
IPARŰZÉSI VÁLLALKOZÓI ADÓ (9%)	50.000,-	300.000,-	300.000,-	300.000,-	0
TAO (9%)	-	1.350.000,-	1.350.000,-	-	-
OSZTALÉKADÓ (15%)	-	2.002.500,-	-	2.002.250,-	-
SZOCHÓ (15,5%)	-	598.920,-	1.395.000,-	598.920,-	-
KIVA	-	-	-	-	0
KIVA NÖVELŐ OSZTALÉK MIATT (11%)	-	-	-	-	1.650.000,-
TB JÁRULÉK	-	-	1.665.000,-	0	0
ÖSSZESEN FIZETENDŐ	1.550.000,-	4.251.420,-	4.710.000,-	4.251.420,-	1.650.000,-

adatok forintban

2. Feltételezésünk:

- a Kisadózó vállalkozás (KATA) nem főfoglalkozásban végzi a tevékenységét, vagyis rendelkezik főállással
- nincs alkalmazottja
- 15 millió éves bevétele van, amelyet megoszt a KATA és a KIVA alatt adózó cég között, így a Katás cég nem számláz 3 millió fölött egy cégnek, nem áll kapcsoltsági viszonyban, és külföldinek sem számláz
- nincs költség
- KIVA-s cégben az iparűzési adó alapja a KIVA alap

ADÓ	KATA	KIVA
BEVÉTEL	12.000.000,-	3.000.000,-
KATA	300.000,-	-
KÜLÖNADÓ (40%)	0	-
IPARÚZÉSI	50.000,-	0
KIVA	-	0
KIVA NÖVELŐ OSZTALÉK MIATT (11%)	-	330.000,-
ÖSSZESEN FIZETENDŐ	350.000,-	330.000,-

adatok forintban

A 2021. évi adóváltozásokat vettük figyelembe.

A számítások csak tájékoztató jelleggel készültek, ettől jelentős eltérések is lehetnek a cég működésének körülményeit figyelembe véve (nyugdíjas alkalmazása, költségek elszámolása, jövedelemkivét elszámolása stb.).

Kérjük konzultáljon könyvelőjével vagy adótanácsadójával.