

Tisztelt Partnerünk!

2013.01.01-jétől a kisvállalati adó (KIVA) új adónemként kerül bevezetésre, mely a kisvállalkozások pénzforgalmi szemléletű adózását jelenti. Az alábbiakban összefoglaljuk az új adózás legfontosabb elemeit. Alábbi tájékoztatónkkal szeretnénk segítségére lenni annak eldöntésében, hogy az Ön vállalkozása számára kedvezőbb-e az új adónem választása.

Kisvállalati adó 2013

1. A kisvállalati adót 2013.01.01-jétől választhatja:*

- Egyéni cég
- Bt., Kkt.
- Kft.
- Zrt
- Szövetkezet stb.

2. A bejelentkezés feltétele továbbá:*

- Átlagos statisztikai létszáma az adóévet megelőzően nem haladja meg a 25 főt
- Bevétele az adóévet megelőzően nem haladja meg az 500 millió forintot
- Mérlegfőösszege az adóévet megelőzően nem haladja meg az 500 millió forintot
- Adóévet megelőző 2 évben adószáma nem került törlésre ill., felfüggesztésre

A bevételi és létszám határok megállapítása során az esetleges kapcsolt vállalkozások adatait is figyelembe kell venni.

3.Bejelentkezési határidő

A bejelentést legkorábban az adóévet megelőző december 1-jétől december 20-áig lehet megtenni. A választás bejelentése 2013.01.15-ig visszavonható.

Nem jogszerű a bejelentkezés, ha a bejelentés napján az adózónak a végrehajtható adó tartozása az 1 millió forintot meghaladja.

4.Adóalanyiség megszűnése:

Az adózó KIVA adóalanyiséga megszűnik akkor ha:

- Bevételi értékhatár elérésekor (500 millió forint)
- Végelszámolás, felszámolás kezdő időpontját megelőző nappal
- Az adóalany átalakulását megelőző nappal
- az adóalany számla- vagy nyugtaadási kötelezettségének elmulasztása, be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatása, ismeretlen eredetű áru forgalmazása miatt jogerősen NAV bírságot kap
- az adóalany adószámát felfüggesztik
- az adóalany végrehajtható adó tartozása az 1 millió forintot meghaladja

- Az adóalanyiság megszűnését követő 2 adóévre a KIVA ismételten nem választható.

5. Az adó alapja

Az adó alapja a vállalkozás pénzforgalmi szemléletű eredményének és személyi jellegű kifizetéseinek (jellemzően a bérköltség) együttes összege, de legalább a személyi jellegű kifizetések összege. A pénzforgalmi szemléletű eredmény alatt a mérlegben kimutatott pénzeszközök nyitó és záró adatának különbségét kell érteni.

A pénzforgalmi eredményt **csökkenti**:*

- hitel vagy kölcsön felvétele
- tőkebevonás – különösen a jegyzett tőke emelése
- elszámolásra kiadott előleg visszafizetése
- adózó által nyújtott hitel, kölcsön törlesztése, visszafizetése

A pénzforgalmi eredményt **növeli**:*

- hitel vagy kölcsön nyújtása
- kapott hitel vagy kölcsön törlesztése, visszafizetése (a felvételkor csökkentő tételként figyelembe vett része)
- osztalék, osztalékülőleg kifizetése
- elszámolási előleg kifizetése
- végleges pénzeszközátadás
- 50 ezer forint feletti szolgáltatás igénybevétele, ha az egyértelműen ellentétes az ésszerű gazdálkodás követelményeivel
- tartozás térítés nélküli átvállalása
- térítés nélküli eszközátadás
- térítés nélkül nyújtott szolgáltatás

Lényegét tekintve az adóalap módosító tételek a pénzeszköz változásból azon ügyletek szűrik ki amelyek költségként, árbevételeként nem számolhatók el.

Amennyiben a pénzforgalmi eredmény negatív, akkor ezzel az összeggel az adózó a következő adóévek pozitív eredményét csökkentheti. Az elhatárolt veszteség összegét az adózó 10 év alatt egyenlő részletekben használhatja fel.

Az adó mértéke

Az adó mértéke az adóalap 16%-a. A KIVA megfizetésével az adóalany mentesül a:

- társasági adó
- szociális hozzájárulási adó
- szakképzési hozzájárulás megfizetése alól.

7. A KIVA bevallása, megfizetése:

A kisvállalati adót az adóévet követő május 31-ig kell bevallani.

Havonta kell adóelőleget bevallani és fizetni:

- ha az adózó adókötelezettsége a megelőző adóévben az 1 millió forintot elérte
- az első adóévben akkor, ha a megelőző évi bevétel a 100 millió forintot meghaladta

Negyedévente kell adóelőleget bevallani és megfizetni:

- ha az adózó adókötelezettsége a megelőző adóévben az 1 millió forintot nem haladta meg
- az első adóévben akkor, ha a megelőző évi bevétel a 100 millió forintot nem haladta meg

Az adóelőleg összege az adott időszak pénzeszközeinek realizált változása és a Tbj. szerinti járulékalapot képező jövedelem (jellemzően a bérköltség), a megfizetett adóelőleg, a kifizetett osztalék, osztalékelőleg összegének a 16%-a.

Fentiekől függetlenül a fizetendő adóelőleg legalább a Tbj. szerinti járulékalapot képező összes jövedelem 16%-a.

8.Helyi iparűzési adó

A kisvállalati adó hatálya alá tartozó adózó választása szerint a helyi iparűzési adó alapját a KIVA adóalapjának 20%-kal növelt összegében is megállapíthatja.

9.Példák kisvállalati adó megállapítására

Záró pénzkészlet (bank, pénztár) 2013.12.31-én:	15.000.000 Ft
-Nyitó pénzkészlet (bank, pénztár)2013.01.01-én:	12.000.000 Ft
=Pénzeszközök változása:	3.000.000 Ft
+Adóalapot növelő tételek (pl. kifizetett osztalék)	6.000.000 Ft
-Adóalap csökkentő tételek (pl.hitelfelvétel)	4.000.000 Ft
Pénzforgalmi szemléletű eredmény	5.000.000 Ft
+Személyi jell.kifizetések (bérköltség)	14.000.000 Ft
Kisvállalati adó alapja	19.000.000 Ft

Fizetendő kisvállalati adó (19.000.000x0,16) 3.040.000 Ft

Fenti számításokból is látszik, hogy a kisvállalati adó alapjának meghatározó eleme a vállalkozás pénzforgalmi szemléletű eredménye. Emiatt mindenképpen szükségeszerű átgondolni az új adózás tervezett választásánál azokat a tételeket, melyek a pénzeszközök változását eredményezik, szintúgy az esetleges adóalap módosító tételeket.

10.Kinek éri meg a KIVA-t választani ?

Fentiekből is látható, hogy nem egyszerű feladat annak eldöntése, hogy kinek éri meg az új adó nem választása. Könyvelőirodánk több számítást és kalkulációt készített, melyek alapján következtetéseink az alábbiak:

Előnyös a KIVA választása azon vállalkozások számára,

- ahol a munkavállalók bére bruttó 135.000,- Ft/fő/hó fölött van, a vállalkozás nyeresége pedig alacsony,

- akik a nyereségüket a következő években beruházásra kívánják fordítani, a (csak a beruházás éveiben kedvezőbb)

Nem előnyös a KIVA választása azon vállalkozások számára,

- ahol a munkavállalók havi bruttó munkabére kevesebb, mint 135.000,- Ft,
- ahol kis létszámú alkalmazott van és magas a nyereség (jellemzően magas pénzkészlet).

Az alábbi egyszerű példában azt feltételezzük. Hogy a vállalkozásnak csak bérkölsége van.

1.példa

Év:2013

Létszám: 5 fő

Éves bérkölség: 180.000,- Ft/hó x 5 fő x 12 hó= 10.800.000,- Ft/év

Bevétel: 1.000.000,- Ft/hó x 12 hó = 12.000.000,-Ft/év

Összes fizetendő adó a társasági adó rendszerében: 3.102.000

Összes fizetendő adó a KIVA rendszerében: 1.881.600

2.példa

Év:2013

Létszám: 5 fő

Éves bérkölség: 108.000,- Ft/hó x 5 fő x 12 hó= 6.480.000,- Ft/év

Bevétel: 1.000.000,- Ft/hó x 12 hó = 12.000.000,-Ft/év

Összes fizetendő adó a társasági adó rendszerében: 1.830.240

Összes fizetendő adó a KIVA rendszerében: 1.881.600

Fenti számításból is látszik, hogy olyan szélsőségek mellett előnyös a KIVA választása amikor a vállalkozás nyeresége minimális (vagy veszteséges) és emellett magas bérkölsége van.

A Hírlevélben * -gal jelölt felsorolások nem teljeskörűek!