



Vecsei Edit

Az egyéni vállalkozó jövedelemadózási formái

NSZFI
NEMZETI SZAKKÉPZÉSI
ÉS FELNŐTTKÉPZÉSI INTÉZET

A követelménymodul megnevezése:

Pénzügyi feladatok

A követelménymodul száma: 1969-06 A tartalomelem azonosító száma és célcsoportja: SzT-022-50



AZ EGYÉNI VÁLLALKOZÓ JÖVEDELEMADÓZÁSI FORMÁI

ESETFELVETÉS – MUNKAHELYZET

Az egyéni vállalkozók jövedelemadózásának alapvetően két formáját ismerjük: az első módszer a költségek tételes elszámolása alapján a vállalkozói jövedelem szerinti adózás, a másik az átalányadózás. A vállalkozói jövedelem szerinti adózás sokrétű előírások, szabályok alapján történik, melyek pontos ismerete nélkül nem lehetséges a megfelelő adóbevallás, illetve adófizetés.

SZAKMAI INFORMÁCIÓTARTALOM

A személyi jövedelemadóról szóló többször módosított 1995. évi CXVII. Törvény szerint egyéni vállalkozónak minősül:

- Az egyéni vállalkozásról és az egyéni cégről szóló törvény szerinti egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő magánszemély, a nyilvántartásban rögzített tevékenységei tekintetében.
- A közjegyző a közjegyzőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, ha e tevékenységét közjegyzői iroda tagjaként folytatja).
- Az önálló bírósági végrehajtó a bírósági végrehajtásról szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, ha e tevékenységét végrehajtó iroda tagjaként folytatja).
- Az egyéni szabadalmi ügyvivő a szabadalmi ügyvivőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében.
- Az ügyvéd az ügyvédekről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, ha e tevékenységét ügyvédi iroda tagjaként, vagy alkalmazott ügyvédként folytatja).
- A magán-állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező magánszemély e tevékenysége tekintetében.

AZ ÁTALÁNYADÓZÁS

Az átalányadózást az az egyéni vállalkozó választhatja, aki az adóévet közvetlenül megelőző adóévben a vállalkozói bevétele a 15 millió forintot nem haladta meg és nem áll munkaviszonyban, vagy akinek a vállalkozói tevékenysége kizárólag az üzletek működéséről és a belkereskedelmi tevékenység folytatásának feltételeiről szóló kormányrendelet szerinti kiskereskedelmi tevékenység, ha az átalányadózást közvetlenül megelőző adóévben a vállalkozói bevétele a 100 millió forintot nem haladta meg és nem áll munkaviszonyban.

Az átalányadózás a kezdő egyéni vállalkozók számára is választható, év közben időarányosan kell a bevételi korlátokat figyelembe venni. Ha az átalányadózás megszűnik (saját kérésre, vagy a bevételi értékhatár átlépése miatt), akkor a megszűnés évét követően legalább 4 adóévnek kell eltelnie, hogy ismét átalányadózást választhasson az adóalany.

Az adó kiszámításakor először a vállalkozói bevételeket kell megállapítani a vállalkozói jövedelemadózás szerinti módon, azonban itt kedvezményeket nem lehet figyelembe venni. A bevételből a jövedelem az elismert, egyes tevékenységek szerint különböző százalékban megadott költséghányad levonásával állapítható meg. (Zárójelben az úgynevezett kiegészítő tevékenységet folytatóknak minősülőkre vonatkozó költséghányadok kerültek megadásra.)

Általános rendelkezés szerint a bevételből 40% költséghányaddal (25% kiegészítő tevékenységet folytatóknál) állapítható meg a jövedelem, mely az összevont adóalap részeként a 27%-os adóalap–kiegészítéssel együtt adózik.

Ha a vállalkozó az adóévben kizárólag a törvényben felsorolt ipari, mezőgazdasági, szolgáltatási és kereskedelmi tevékenységeket folytatja, akkor a bevételből 80% költséghányaddal (75% kiegészítő tevékenységet folytatóknál) állapítható meg a jövedelem, mely szintén az adóalap–kiegészítéssel az összevont adóalap részeként adózik.

Ha a vállalkozó kizárólag az üzletek működéséről és a belkereskedelmi tevékenység folytatásának feltételeiről szóló kormányrendelet alapján kiskereskedelmi tevékenységet folytat, akkor 87% költséghányaddal (83% kiegészítő tevékenységet folytatóknál) állapítható meg a jövedelem, mely szintén az adóalap–kiegészítéssel az összevont adóalap részeként adózik.

Az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozók bevételi nyilvántartást vezetnek, ha ÁFA levonási jogot nem érvényesítenek addig, ameddig megfelelnek az átalányadózás feltételeinek. Amennyiben az átalányadózás feltételei nem állnak fenn, év közben visszamenőlegesen kell a vállalkozói személyi jövedelemadózást alkalmazniuk. Az átalányadózás időszakában az elhatárolt veszteség évenkénti 20–20 százalékát, a költségeket és az időszakra jutó értékcsökkenési leírást elszámoltnak kell tekinteni. Az átalányadózó a felmerült kiadásokról szóló számlákat és más bizonylatokat is az adó utólagos megállapításhoz való jog elévüléséig meg kell őrizze.

VÁLLALKOZÓI SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓ

A vállalkozói jövedelem szerinti adózást választó egyéni vállalkozó jövedelmét úgy állapítja meg, hogy a bevételeiből az elismert és igazolt költségeket levonja.

Bevételek:

- A tevékenység ellenértékeként, vagy ezek előlegeként kapott készpénz, vagy jóváírt összeg, illetve bármilyen ezek helyett adott érték
- A tevékenységgel összefüggésben kapott kamat, kötbér, fogyasztói árkiegészítés
- A tárgyi eszköz, nem anyagi javak, anyagok, félkész termékek eladási ára, vagy amennyiben a piaci érték magasabb, akkor piaci értéke
- A vállalkozói tevékenység keretében előállított termékek, a nyújtott szolgáltatások forgalmi értéke, ha azt a vállalkozó saját célra felhasználja, vagy másnak ellenszolgáltatás nélkül részben vagy egészben átengedi (kivéve közadakozás keretében elemi károk, katasztrófák esetében)
- A költségként elszámolt és utóbb visszatérített adó, társadalombiztosítási járulék, a biztosító szolgáltatása, ha a biztosítási díj elszámolásra került
- A 100 ezer forint feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszköz korábban egy összegben költségként elszámolt beszerzési értékének a törvényben meghatározott hányada, ha az átadásra 3 éven belül ellenszolgáltatás nélkül került sor és az átadás nem tekinthető természetbeni juttatásnak
- Támogatás összege, ha a magánszemély kizárólag a ténylegesen felmerült és igazolt kiadásainak a folyósítóval történő elszámolása ellenében kap, valamint a támogatás célszerű felhasználásával kapcsolatos kiadásait a költségei között elszámolja

Bevételt növelő tételek

- Az adóalapot nem érintő bevételként nyilvántartott készletérték, ha az egyéni vállalkozó átalányadózást választott korábban és visszatér a vállalkozói jövedelem szerinti adózásra
- Az átlagos állományi létszám csökkenése miatt figyelembe vett összeg
- Az eva törvény hatálya alá történő áttérés esetén az az ellenérték, amelyről kiállított számla, egyszerűsített számla szerinti teljesítési időpont megelőzi az eva adóalanyiság első adóévet
- A tevékenység megszüntetése esetén további bevételnek kell tekinteni:
 - A megszűnéskor meglévő készletek leltár szerinti értékét
 - A 100 ezer –2001. január 01 és 2005. december 31. között 50 ezer– forint alatti tárgyi eszközök leltár szerinti értékét
 - A kizárólag jövedelemszerző tevékenységhez használt ingatlan használati vagy bérleti jogáról történő lemondás miatti ellenértéket

Bevételt csökkentő kedvezmények

- A legalább 50%-ban megváltozott munkaképességű alkalmazott foglalkoztatása esetén a kifizetett bér, de maximum a hónap első napján érvényes minimálbér

- Szakképző iskolai tanulóval kötött, tanulósz szerződés alapján folytatott gyakorlati képzés esetén minden megkezdett hónapban a minimálbér 24%-a, szakképző iskolával kötött megállapodás szerinti gyakorlati képzésnél a minimálbér 12%-a
- Sikeres szakmai vizsgát tett, volt szakképző iskolai tanuló folyamatos továbbfoglalkoztatása vagy korábban munkanélküli személy, szabadságvesztésből szabaduló személy, pártfogó felügyelet hatálya alatt álló személy foglalkoztatása alatt, de maximum 12 hónapig a befizetett társadalombiztosítási járulék összege
- Saját tevékenységi körben végzett alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés érdekében felmerült költségként elszámolt összeg (egyéb szabályok a törvényben)
- 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztatóknál a beruházáshoz kapcsolódó maximum 31 millió forintig terjedő kisvállalkozói kedvezmény (egyéb szabályok a törvényben)

Költségek

- Az anyag- és árubeszerzésre, szállításra fordított kiadás, az adott előleg
- A kizárólag üzleti célt szolgáló tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzési, előállítási költsége, ha azok egyedi értéke kisebb, mint 100 ezer forint
- Az alkalmazott munkabére és társadalombiztosítási járuléka, a 16. életévét betöltött segítő családtag részére adható juttatás és annak közterhe
- Az olyan biztosítási díj, melynek biztosítottja az alkalmazott
- Az alkalmazott javára az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba fizetett munkáltatói hozzájárulás, az alkalmazottnak nyújtott természetbeni juttatással összefüggő kiadás és annak közterhei
- A megfizetett cégautó adó
- A tevékenységgel összefüggő biztosítási díj
- A pénzügyintézetől felvett üzleti hitelre fizetett kamat (a beszerzési árban megjelenő kamatot kivéve)
- A tevékenység folytatásával összefüggő illeték, vám- és perköltség (a beszerzési árban megjelenő költséget kivéve)
- A tevékenység gyakorlásával összefüggésben felmerült utazási- és szállásköltség
- A nem megállapodás alapján befizetett saját társadalombiztosítási járulék, egészségügyi szolgáltatási járulék
- A telefon, a rádiótelefon beszerzési és beszerelési költsége (lakásban lévő telephely esetén 50%-a)
- A tevékenységhez szükséges munkaruha közül az, amelyet az szja-törvény az adómentesen adható munkaruhák között nevesít
- Azoknak az igazolt kiadásoknak a tevékenységgel arányos része, amelyek nem kizárólag a jövedelemszerző tevékenységgel összefüggésben (fűtés, világítás, telefon) merülnek fel
- Az internet használat díjának a 100%-a, ha a lakás és a telephely nem különül el, akkor 50%-a
- Az egyéni vállalkozói tevékenységgel kapcsolatos érdekképviselői szervek fenntartásához igazoltan befizetett tagdíj, hozzájárulás

- Az úthasználat díja az úthasználatra jogosultság időszakában a díjköteles útszakaszon történt üzleti célú futásteljesítmény arányában
- Az iskolarendszerű képzés kivételével a képzéssel összefüggő kiadások
- A vállalkozói kivét összege, mely az önálló tevékenységből származó jövedelmek között az összevont adóalap részeként adózik a 27%-os adóalap-kiegészítéssel növelve, nagyságát az egyéni vállalkozó dönti el
- Az értékcsökkenési leírás – külön részletes szabályok szerint

Költséggként el nem számolható kiadások

- A személyi jövedelemadó, a saját nyugdíj és egészségbiztosítási járulék, a magánnyugdíj-pénztárba nem megállapodás alapján és nem kiegészítésként fizetett saját tagdíj

Veszteségelhatárolás

- A bevételt meghaladó költségek a következő évek egyéni vállalkozásból származó bevételeivel szemben elszámolhatóak bármely későbbi adóévben, ha a veszteség a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének betartásával keletkezett

A vállalkozói adóalap és adó megállapítása

A vállalkozónak először meg kell állapítania, hogy elérte-e jövedelem-minimumot, ami a tárgyévi adóalapba beszámító bevételnek az eladásra beszerzett áruk beszerzési értékével és az eladott közvetített szolgáltatások értékével csökkentett részének 2%-a. Amennyiben a bevételei és a növelő, illetve csökkentő tételek alapján kiszámított hasonlítási alap kisebb, mint a jövedelem-minimum, akkor a jövedelem-minimum alapján kell adózni. Ha a hasonlítási alap nagyobb, mint a jövedelem-minimum, akkor a szokásos módon a bevételt korrigálja a növelő és csökkentő tételekkel, majd elszámolja a költségeket és a veszteséget.

A jövedelem-minimumra vonatkozó rendelkezéseket nem kell alkalmazni a tevékenység megkezdésének évére és az azt követő adóévre, ha a tevékenység megkezdését megelőző 36 hónapban a magánszemély egyéni vállalkozói tevékenységet nem folytatott, vagy a magánszemély egyéni vállalkozó tevékenységi körét érintően elemi kár következett be az adóévben és/vagy a megelőző adóévben.

A vállalkozói adóalap után az adó mértéke 19% általános esetben, mely a kisvállalkozói adókedvezménnyel a törvényi előírásoknak megfelelően csökkenthető a vállalkozói személyi jövedelemadó 70%-ig.

Külön szabály vonatkozik azokra, akik nem érik el az 50 millió forintos vállalkozói adólapot, részükre az előbbi korlátig a vállalkozói személyi jövedelemadó mértéke 10%, ha az alábbi feltételek is teljesülnek:

- Ha a kisvállalkozások adókedvezményét (a fejlesztési hitel kamatkedvezményét) nem veszi igénybe

- Az adóévben legalább 1 fő a foglalkoztatottak állományi létszáma, ha nem minősül kiegészítő tevékenységet folytatónak, akkor önmagát is figyelembe veheti
- A vállalkozói adóalap elérte az adóévben és/vagy a megelőző adóévben a jövedelem-minimumot, vagyis az adóbevallásban legalább a jövedelem-minimumot tekintette adóalapnak (kivételek adottak a törvény szerint)

Amennyiben tehát a 10%-os adóval állapítja meg a vállalkozói személyi jövedelemadót, a fennmaradó 9%-os különbözet (nyilvántartott adókülönbözet) csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül, vagy csak bizonyos célokra fordíthatja.

A VÁLLALKOZÓI OSZTALÉKALAP

A vállalkozói osztalékalapot az adózás utáni vállalkozói jövedelemből kell megállapítani, melyet növelnek az alábbi tételek:

- Az ellenszolgáltatás nélkül 3 éven belül átadott tárgyi eszközök beszerzési árának arányos része
- A tárgyi eszköz, a nem anyagi javak értékcsökkenési leírása megkezdésének évében a vonatkozó beruházási költséget képező kiadások azon része, amellyel az egyéni vállalkozó ezt az évet megelőző években a vállalkozói osztalékalapját csökkentette
- Beruházási költségek egyéb szabályok szerint

Az adózás utáni vállalkozói jövedelmet csökkenti:

- Az adóévben vásárolt, kizárólag üzleti célt szolgáló tárgyi eszköz, a nem anyagi dolog értéke után elszámolt értékcsökkenési leírást meghaladó összeg, ha az értékcsökkenési leírást az egyéni vállalkozó az adóévben kezdte el
- Bírság, késedelmi pótlék, stb. összege, ha az egyéni vállalkozói tevékenység gazdasági, pénzügyi ellenőrzése során feltárt szabálytalanságok következményeként kellett megfizetni
- A beruházási és felújítási költségnyilvántartás szerint az adóévben felmerült beruházási költséget képező kiadás összege, feltéve, hogy az azzal összefüggő tárgyi eszköz, nem anyagi javak értékcsökkenési leírásának megkezdése nem történt meg

Ha a vállalkozói kivét eléri a tevékenységre jellemző kereset összegét, akkor a megállapított vállalkozói osztalékalap után az egyéni vállalkozónak 25%-os személyi jövedelemadót kell fizetnie.

BEVALLÁSI HATÁRIDŐK A 1058-AS NYOMTATVÁNYON

Havonta, a tárgyhónapot követő hó 12-ig:

- Fizeti meg és vallja be a főfoglalkozású egyéni vállalkozó a saját személyére vonatkozó járulékokat (főfoglalkozású az az egyéni vállalkozó, aki egyidejűleg nem áll legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban, nem minősül kiegészítő tevékenységet folytatónak, vagy egyidejűleg társas vállalkozóként is biztosított és választása alapján egyéni vállalkozói jogviszonyában minősül főfoglalkozásúnak, vagy nem folytat tanulmányokat közép-, vagy felsőfokú oktatási intézmény nappali rendszerű oktatása keretében)
- Kell megfizetnie és bevallania a saját személyére vonatkozó járulékokat és egyéb adatokat az egyidejűleg több biztosítási jogviszonyban álló kiegészítő tevékenységűnek nem minősülő egyéni vállalkozó, ha van vállalkozói kivétje, átalányadóztatás esetén van átalányban megállapított jövedelme
- Kell megfizetnie és bevallania az egyidejűleg társas vállalkozóként is biztosított, kiegészítő tevékenységet folytatónak nem minősülő eva adózó egyéni vállalkozó, aki saját választása szerint járulékfizetési kötelezettségét társas vállalkozóként teljesíti

Negyedévente, a negyedévet követő hónap 12-ig:

- Fizeti meg és vallja be a járulékokat az az eva adózó egyéni vállalkozó, aki egyidejűleg legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll, ha van eva adóalapja
- Fizeti meg és vallja be a járulékokat az az eva adózó egyéni vállalkozó, aki közép-, vagy felsőfokú oktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében folytat tanulmányokat, ha van eva adóalapja

Soron kívül kell benyújtani a bevallást, ha az egyéni vállalkozó a tevékenységét megszünteti, jogosultsága megszűnik, vagy szünetel. A mezőgazdasági őstermelőkre külön szabályok vonatkoznak a bevallásra vonatkozóan.

A bevallást elévülési időn belül ezen a bevalláson kell pótolni, valamint az önellenőrzést is ugyanezen nyomtatványon kell benyújtani, az adóhatóság által hibásnak minősített bevallást szintén, csak a megfelelő négyzetben jelölni kell a tényt, ami miatt a bevallás benyújtásra kerül.

JÁRULÉKFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG

A biztosított egyéni vállalkozó által fizetendő társadalombiztosítási járulék mértéke: 27%, melyből 24% a nyugdíjbiztosítási járulék, 3% az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék, ebből 1,5% a természetbeni egészségbiztosítási járulék, 0,5% a pénzbeli egészségbiztosítási járulék és 1% a munkaerő-piaci járulék.

A biztosított egyéni vállalkozó által fizetendő egyéni nyugdíjjárulék mértéke a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben lévők részére 9,5%, magán-nyugdíjpénztári tagság esetén 1,5%, a magán-nyugdíjpénztári tagdíj mértéke 8%. A természetbeni egészségbiztosítási járulék mértéke 4%, a pénzbeli egészségbiztosítási járulék mértéke 2%, a munkaerő-piaci járulék mértéke 1,5%.

AZ EGYÉNI VÁLLALKOZÓ JÖVEDELEMADÓZÁSI FORMÁI

A főfoglalkozású egyéni vállalkozó a járulékait az alap meghatározásával köteles megfizetni, a járulékfizetési felső határig, mely egy naptári évre vonatkozik, időarányosan vehető figyelembe, ha az egyéni vállalkozói tevékenységet nem egész évben folytatják.

Az az egyéni vállalkozó, aki egyben társas vállalkozóként is biztosított, a társas vállalkozás felé tett nyilatkozatában választja, hogy a tevékenységre jellemző kereset, vagy legalább a minimálbér után teljesíti járulékfizetési kötelezettségét.

A biztosított főfoglalkozású egyéni vállalkozó esetében a társadalombiztosítási járulék alapja a vállalkozói kivét, vagy az átalányban megállapított jövedelem, de havi átlagban legalább a tevékenységre jellemző kereset. (Tevékenységre jellemző kereset: a természetes személy főtevékenységére jellemző, a piaci viszonyoknak megfelelő díjazás.)

Ha a vállalkozói kivét, illetve az átalányban megállapított jövedelem nem éri el a tevékenységre jellemző keresetet, az egyéni vállalkozó bejelentést tehet arról, hogy a társadalombiztosítási járulékot a tényleges járulékalapot képező jövedelem, de legalább a minimálbér alapulvételével fizeti meg.

A biztosított főfoglalkozású eva adózó egyéni vállalkozó esetében a járulékok alapja havonta a tevékenységre jellemző kereset, de legalább a minimálbér. A járulékok alapja eva adózó egyéni vállalkozó esetében az EVA-ban meghatározott adóalap 4%-a, átalányadózónál az átalányban megállapított jövedelem, ha fennáll a legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszony. (Ekkor a 2%-os mértékű pénzbeli egészségbiztosítási járulékot nem kell megfizetni!)

TANULÁSIRÁNYÍTÓ

A modul gyakorlati oktatásához jól használható és javasolt az informatikai szakterem, illetve a digitális tábla, melyek segítségével egyénileg, vagy csoportosan is pontról pontra szemléletesen lehet bemutatni a nyilvántartásokat, a programok működését. A tanulásirányító elsősorban az egyéni feldolgozás módszereire épül, de használható csoportos oktatásban is.

A bemutatott keretprogramok, az Ügyfélkapu nem kizárólag az egyéni vállalkozók adózásának megismerését szolgálja, számos ügy intézhető az Ügyfélkapu rendszerében személyes megjelenés nélküli időpontfoglalással, mely jelentősen megrövidíti az ügyintézésre fordítandó időt. A szolgáltatás hasznos információkat nyújt a mindennapokra, elősegíti az e-ügyintézés jobb megismerését. Az Abev program minden beadható APEH nyomtatványt tartalmaz, használata így szintén sokrétű ismeretanyagot közvetít, a program alapelvei, működése minden programnál azonosak, hiszen keretprogram. A bevallások egyéniiek, azonban működésük, kezelésük szintén hasonló, egy adott bevallás feldolgozása jelentősen megkönnyíti a továbbiak megismerését, használatát, így akár saját éves személyi jövedelemadó bevallásunkat is elkészíthetjük.

1 feladat: Keresse meg a www.magyarország.hu oldalon a Keresés/Jogszálykereső pontot! A megjelenő menüben a Keresett szavak ponthoz írja be: személyi jövedelemadóról, majd jelölje ki a Csak címben lehetőséget, majd a Keresés gombot! Ha legördíti az oldalt, megtalálja az 1995. évi CXVII. Törvény hatályos, teljes szövegét! Tanulmányozza részletesen a jogszabályt, majd készítsen feljegyzést a fontosabb információkról!

Javaslat:

A jegyzetet később is jól használhatja munkája során! Ne feledkezzen el a jogszabályi változások folyamatos követéséről, hiszen ez a feladatai közé fog tartozni!

2.feladat: Tanulmányozza a törvény mellékletét, kiemelten az egyes nyilvántartásokra, bevételekre, költségekre vonatkozó kötelezettségek előírásait! Készítsen táblázatot az egyéni vállalkozó elszámolható költségeiről!

3.feladat: Lépjen fel a www.magyarország.hu honlapra és keresse meg az e-Tananyagokat a Segítség menüben, majd tanulmányozza azokat a következő sorrendben:

- Bemutatkozik az Mo.hu
- Ügyfélkapu
- Személyes ügyfélkapu
- Nyomtatványok kitöltése és előkészítése feladásra
- Dokumentumfeltöltés
- Az Értesítési tárhely
- Ellenőrzés az eBev rendszer segítségével

4.feladat: Lépjen fel a www.apeh.hu honlapra és töltsse le az Abev keretprogramot, majd olvassa el a használatához szükséges útmutatót!

5.feladat: Töltsse le a www.apeh.hu oldal bal menüjéből a Letöltések/Nyomtatványkitöltő programok menüből a 1058-as, 1008M-es nyomtatványt és a hozzá kapcsolódó útmutatót!

6.feladat: Lépjen be az AbevJava programba, majd az Adatok/Új nyomtatvány menüben nyissa meg a sablonok között a 1058-as nyomtatványt! Írjon be fiktív adatokat és dokumentálja, hogy mi történik az egyes esetekben, pl. adószám kitöltése nélkül hibaüzenetet kapunk. Ha létező adószámmal, adóazonosítóval próbálkozik, írjon be fiktív adatokat, majd ellenőrizze a nyomtatványt az Ellenőrzés pont használatával, majd a kapcsolat az ügyfélkapuval menüben válassza a Nyomtatvány megjelölése elektronikus beküldésre sort! A program megkérdezi, hogy "Indulhat a nyomtatvány megjelölése?" Ha az igen gombot választja, néhány másodpercen belül a következő üzenetet kapja: "A nyomtatvány ellenőrzése megtörtént. Az ellenőrzés nem talált hibát." Az OK gomb megnyomását követően elkezdődik a titkosítás, majd a következő üzenetet kapja: "A titkosítás befejeződött. A titkosított állomány elérhető amappában,néven." Ha el akarja küldeni a nyomtatványt, már csak az ügyfélkapun kell belépnie és feltöltenie. Ha mégsem kívánja elküldeni, visszavonhatja a kijelölést, titkosítást a Kapcsolat az ügyfélkapuval menü Nyomtatvány megjelölésének visszavonása pont segítségével, mely esetben az alábbi üzenetet kapja: ".....fájl elektronikus feladásra történt kijelölése megszűnt. Ezzel a feladattal szimulált egy 1058-as bevallást, kipróbálhatja a teljes folyamat egyes lépéseit. Fontos, hogy megjegyyezze, egyes pontokat, mint pl. a név egyes nyomtatványok nem ellenőriznek, ha nem pontosan dolgozik, hibaüzeneteket kaphat az Ügyfélkapu Értesítési tárhely szolgáltatására, vagy megadott e-mail címére!

Javaslat:

Az APEH programokkal való munka nem könnyű, nagy odafigyelést igényel és a tévedéseket sem könnyű javítani! Jegyezze meg: inkább egyszer, lassabban, de pontosan dolgozzon, ügyeljen az adatok valóságára, precízségére!

7.feladat: Lépjen be az AbevJava programba, majd az Adatok/Új nyomtatvány menüben nyissa meg a sablonok között az 1058-as nyomtatványt! Töltse ki a bevallást a 8. feladatban közölt adatokkal és ellenőrizze megoldását! Használja az ellenőrzés pontot, majd módosítsa a havi adatokat tetszés szerint! Figyelje meg, hogy a beépített összefüggések hogyan változtatják meg a programban a számított adatokat!

Javaslat:

Az adóbevallásokban szereplő adatok helyességét mindig ellenőrizze elküldés előtt! Ehhez legcélszerűbb a kötelező nyilvántartásokat használnia, de sok ügyfél esetében nagy segítséget jelenthet egy egyszerű táblázat is, mely kiszámítja a szükséges adatokat, így egyeztetheti a bevallásban szereplő adatokkal! Ha eltérést tapasztal, pontosan vezesse végig az adatokat mindkét dokumentumban, így megtalálhatja az eltérés okát!

A könyvelőprogramok nagy segítséget nyújthatnak a munkához, de az általuk szolgáltatott adatok csak annyira pontosak, mint amennyire pontosak a nyilvántartások és amennyire pontos a rendszer beállítása az egyes adatok vonatkozásában.

ÖNELLENŐRZŐ FELADATOK

1. feladat

Sorolja fel a személyi jövedelemadóról szólót törvény szerint egyéni vállalkozónak minősülőket!

2. feladat

Sorolja fel, hogy milyen lehetőségek közül választhat az egyéni vállalkozó, ha a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerint kíván adózni?

3. feladat

Ismertesse, hogy milyen feltételei vannak az átalányadózás választásának?

4. feladat

Ismertesse, hogy az általános rendelkezések szerint hogyan kell megállapítani az átalányadózó egyéni vállalkozó adóját?

5. feladat

Sorolja fel a vállalkozói személyi jövedelemadózást választó egyéni vállalkozó tipikus bevételi, illetve bevételt növelő formáit!

6. feladat

Ismertesse a vállalkozói jövedelemadózást alkalmazók esetében a bevételt csökkentő kedvezményeket!

7. feladat

Sorolja fel a vállalkozói jövedelemadózás esetében előforduló tipikus költségeket!

8. feladat

Minta Mókus egyéni vállalkozó (1111 Mesevár Manó út 3. Született: Üveghegy, 1976.06.02., Anyja neve: Tündér Ilona) egyéni vállalkozó 2010. januárban heti 36 órás foglalkoztatási jogviszony mellett végez egyéni vállalkozói tevékenységet, társadalombiztosítási nyugdíjrendszer tagja, társadalombiztosítási járulékának, nyugdíjjárulékának, egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékának alapja: 15.600 Ft. Számítsa ki a 1058-as bevallás adatait, töltsse ki a bevallást az APEH programjának segítségével! Mekkora összegű járulékokat kell fizetnie?

MUNKANYAG

MEGOLDÁSOK

1. feladat

A személyi jövedelemadóról szóló többször módosított 1995. évi CXVII. Törvény szerint egyéni vállalkozónak minősül:

- Az egyéni vállalkozásról és az egyéni cégről szóló törvény szerinti egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő magánszemély, a nyilvántartásban rögzített tevékenységei tekintetében
- A közjegyző a közjegyzőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, ha e tevékenységét közjegyzői iroda tagjaként folytatja)
- Az önálló bírósági végrehajtó a bírósági végrehajtásról szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, ha e tevékenységét végrehajtó iroda tagjaként folytatja)
- Az egyéni szabadalmi ügyvivő a szabadalmi ügyvivőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében
- Az ügyvéd az ügyvédekről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, ha e tevékenységét ügyvédi iroda tagjaként, vagy alkalmazott ügyvédként folytatja)
- A magán-állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező magánszemély e tevékenysége tekintetében

2. feladat

Vállalkozói jövedelem szerinti adózás, vagy átalányadózás.

3. feladat

Az átalányadózást az az egyéni vállalkozó választhatja, akinek az adóévet közvetlenül megelőző adóévben a vállalkozói bevétele a 15 millió forintot nem haladta meg és nem áll munkaviszonyban, vagy akinek a vállalkozói tevékenysége kizárólag az üzletek működéséről és a belkereskedelmi tevékenység folytatásának feltételeiről szóló kormányrendelet szerinti kiskereskedelmi tevékenység, ha az átalányadózást közvetlenül megelőző adóévben vállalkozói bevétele a 100 millió forintot nem haladta meg és nem áll munkaviszonyban.

4. feladat

Általános rendelkezés szerint a bevételből 40% költséghányaddal (25% kiegészítő tevékenységet folytatóknál) állapítható meg a jövedelem, mely az összevont adóalap részeként a 27%-os adóalap-kiegészítéssel együtt adózik.

5. feladat

Bevételek

- A tevékenység ellenértékeként, vagy ezek előlegeként kapott készpénz, vagy jóváírt összeg, illetve bármilyen ezek helyett adott érték
- A tevékenységgel összefüggésben kapott kamat, kötbér, fogyasztói árkiegészítés
- A tárgyi eszköz, nem anyagi javak, anyagok, félkész termékek eladási ára, vagy amennyiben a piaci érték magasabb, akkor piaci értéke
- A vállalkozói tevékenység keretében előállított termékek, a nyújtott szolgáltatások forgalmi értéke, ha azt a vállalkozó saját célra felhasználja, vagy másnak ellenszolgáltatás nélkül részben vagy egészben átengedi (kivéve közadakozás keretében elemi károk, katasztrófák esetében)
- A költségként elszámolt és utóbb visszatérített adó, társadalombiztosítási járulék, a biztosító szolgáltatása, ha a biztosítási díj elszámolásra került
- A 100 ezer forint feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszköz korábban egy összegben költségként elszámolt beszerzési értékének a törvényben meghatározott hányada, ha az átadásra 3 éven belül ellenszolgáltatás nélkül került sor és az átadás nem tekinthető természetbeni juttatásnak
- Támogatás összege, ha a magánszemély kizárólag a ténylegesen felmerült és igazolt kiadásainak a folyósítóval történő elszámolása ellenében kap, valamint a támogatás célszerű felhasználásával kapcsolatos kiadásait a költségei között elszámolja

Bevételt növelő tételek

- Az adóalapot nem érintő bevételként nyilvántartott készletérték, ha az egyéni vállalkozó átalányadózást választott korábban és visszatér a vállalkozói jövedelem szerinti adózásra
- Az átlagos állományi létszám csökkenése miatt figyelembe vett összeg
- Az eva törvény hatálya alá történő áttérés esetén az az ellenérték, amelyről kiállított számla, egyszerűsített számla szerinti teljesítési időpont megelőzi az eva adóalanyiság első adóévet
- A tevékenység megszűntetése esetén további bevételnek kell tekinteni:
- A megszűnéskor meglévő készletek leltár szerinti értékét
- A 100 ezer –2001. január 01 és 2005. december 31. között 50 ezer– forint alatti tárgyi eszközök leltár szerinti értékét
- A kizárólag jövedelemszerző tevékenységhez használt ingatlan használati vagy bérleti jogáról történő lemondás miatti ellenértéket

6. feladat

Bevételt csökkentő kedvezmények

- A legalább 50%-ban megváltozott munkaképességű alkalmazott foglalkoztatása esetén a kifizetett bér, de maximum a hónap első napján érvényes minimálbér

- Szakképző iskolai tanulóval kötött, tanuló szerződés alapján folytatott gyakorlati képzés esetén minden megkezdett hónapban a minimálbér 24%-a, szakképző iskolával kötött megállapodás szerinti gyakorlati képzésnél a minimálbér 12%-a
- Sikeres szakmai vizsgát tett, volt szakképző iskolai tanuló folyamatos továbbfoglalkoztatása vagy korábban munkanélküli személy, szabadságvesztésből szabaduló személy, pártfogó felügyelet hatálya alatt álló személy foglalkoztatása alatt, de maximum 12 hónapig a befizetett társadalombiztosítási járulék összege
- Saját tevékenységi körben végzett alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés érdekében felmerült költségként elszámolt összeg (egyéb szabályok a törvényben)
- 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztatóknál a beruházáshoz kapcsolódó maximum 31 millió forintig terjedő kisvállalkozói kedvezmény (egyéb szabályok a törvényben)

7. feladat

Költségek

- Az anyag- és árubeszerzésre, szállításra fordított kiadás, az adott előleg
- A kizárólag üzleti célt szolgáló tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzési, előállítási költsége, ha azok egyedi értéke kisebb, mint 100 ezer forint
- Az alkalmazott munkabére és társadalombiztosítási járuléka, a 16. életévét betöltött segítő családtag részére adható juttatás és annak közterhe
- Az olyan biztosítási díj, melynek biztosítottja az alkalmazott
- Az alkalmazott javára az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba fizetett munkáltatói hozzájárulás, az alkalmazottnak nyújtott természetbeni juttatással összefüggő kiadás és annak közterhei
- A megfizetett cégautó adó
- A tevékenységgel összefüggő biztosítási díj
- A pénzügyintézetől felvett üzleti hitelre fizetett kamat (a beszerzési árban megjelenő kamatot kivéve)
- A tevékenység folytatásával összefüggő illeték, vám- és perköltség (a beszerzési árban megjelenő költséget kivéve)
- A tevékenység gyakorlásával összefüggésben felmerült utazási- és szállásköltség
- A nem megállapodás alapján befizetett saját társadalombiztosítási járulék, egészségügyi szolgáltatási járulék
- A telefon, a rádiótelefon beszerzési és beszerelési költsége (lakásban lévő telephely esetén 50%-a)
- A tevékenységhez szükséges munkaruha közül az, amelyet az szja-törvény az adómentesen adható munkaruhák között nevesít
- Azoknak az igazolt kiadásoknak a tevékenységgel arányos része, amelyek nem kizárólag a jövedelemszerző tevékenységgel összefüggésben (fűtés, világítás, telefon) merülnek fel
- Az internet használat díjának a 100%-a, ha a lakás és a telephely nem különül el, akkor 50%-a

AZ EGYÉNI VÁLLALKOZÓ JÖVEDELEMADÓZÁSI FORMÁI

- Az egyéni vállalkozói tevékenységgel kapcsolatos érdekképviselői szervek fenntartásához igazoltan befizetett tagdíj, hozzájárulás
- Az úthasználat díja az úthasználatra jogosultság időszakában a díjköteles útszakaszon történt üzleti célú futásteljesítmény arányában
- Az iskolarendszerű képzés kivételével a képzéssel összefüggő kiadások
- A vállalkozói kivét összege, mely az önálló tevékenységből származó jövedelmek között az összevont adóalap részeként adózik a 27%-os adóalap-kiegészítéssel növelve, nagyságát az egyéni vállalkozó dönti el
- Az értékcsökkenési leírás – külön részletes szabályok szerint

8. feladat

Társadalombiztosítási járulék:

Nyugdíjbiztosítási járulék:	3.744,-Ft (24%)	1058-01-01 4.sor
Egészségbiztosítási járulék (természetbeni):	234,-Ft (1,5%)	5.sor
Egészségbiztosítási járulék (pénzbeli):	78,-Ft (0,5%)	8.sor
Munkaerő-piaci járulék:	156,-Ft(1%)	10.sor
Saját nyugdíjjárulék:	1.482,-Ft(9,5%)	12.sor
Egészségbiztosítási járulék (természetbeni):	624,-Ft(4%)	18.sor
Egészségbiztosítási járulék (pénzbeli): megfizetnie a főszabály szerint	312,-Ft(2%)	20.sor ezt nem kell
Munkaerő-piaci járulék:	234,-Ft(1,5%)	22.sor

(A bevallás főlapja kitöltött, 1058/NY 7. pontja kitöltött, 1058-02 lapon legalább a 35. sor és az alkalmazás minősége kitöltött, ebben az esetben csak az adóazonosító, az adószám és a TAJ szám hiányát jelzi hibásnak a program!)

IRODALOMJEGYZÉK

FELHASZNÁLT IRODALOM

1995. évi CXVII. Törvény a személyi jövedelemadóról

www.magyarország.hu

www.apoh.hu

MUNKANYAG

A(z) 1969-06 modul 022-es szakmai tankönyvi tartalomeleme felhasználható az alábbi szakképesítésekhez:

A szakképesítés OKJ azonosító száma:	A szakképesítés megnevezése
52 344 01 0000 00 00	Pénzügyi-számviteli ügyintéző
52 344 02 0000 00 00	Vállalkozási ügyintéző
33 762 01 0000 00 00	Szociális gondozó
33 762 01 0010 33 01	Fogyatékosok gondozója
33 762 01 0010 33 02	Szociális gondozó és ápoló

A szakmai tankönyvi tartalomelem feldolgozásához ajánlott óraszám:

18 óra

MUNKANYAG

MUNKANYAG

A kiadvány az Új Magyarország Fejlesztési Terv
TÁMOP 2.2.1 08/1–2008–0002 „A képzés minőségének és tartalmának
fejlesztése” keretében készült.

A projekt az Európai Unió támogatásával, az Európai Szociális Alap
társfinanszírozásával valósul meg.

Kiadja a Nemzeti Szakképzési és Felnőttképzési Intézet
1085 Budapest, Baross u. 52.

Telefon: (1) 210–1065, Fax: (1) 210–1063

Felelős kiadó:
Nagy László főigazgató