

# Kisvállalati adó

## KIVA

### 2018 - 2019

---

Előadó: **Gottgeisl Rita**  
Könyvvizsgáló

Magyar Adótanácsadók és Könyvviteli  
Szolgáltatók Országos Egyesülete

Budapest, 2018. november 29.

---

A kisvállalati adó (KIVA) 2018-ban,  
valamint a (2018. 07. 26-ig kihirdetett, és a  
T/2931. számú törvényjavaslat szerint) 2019.  
január 1-től hatályos változásai

# A 2018. évközi és 2019. évi változások

---

2018. évi XLI törvény

az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények módosításáról

2018. évi LII törvény

a szociális hozzájárulási adóról

2018. évi LXXXII

az egyes adótörvények uniós kötelezettségekhez kapcsolódó, valamint egyes törvények adóigazgatási tárgyú módosításáról

## Kisvállalati adó

---

**Mitől más ez az adó?**

**Miért lehet vonzó - KIVA mértéke**

2018-tól 13%

**Milyen adókat vált ki:**

- Társasági adó 9 %
- Szociális hozzájárulási adó 19,5 %
- Szakképzési hozzájárulás 1,5 %

## KIVA - Milyen adók maradnak

A KIVA nem váltja ki:

- az egyéni járulékok – nyugdíj és egészségbiztosítási járulékok
- az osztalékból levonandó SZJA és EHO
- általános forgalmi adó
- iparűzési adó – adóalap változtatható (KIVA alap 120 %-a)
- Egyéb különleges adó – reklámadó, NETA, KVTD

## KIVA 2018

	TAO 9 %	KIVA 13 %	
Béreköltség	20.500	20.500	
Szoc. hj. adó (19,5%) +szakképzés	4.305	2.665	-1.640
Bevétel	45.000	45.000	
Ipa alap. csökk. ktg.	800	0	
Ipa alap	44.200	25.020	
Ipa	884	500	- 384
Adóalap	350	350	
Adó	32	46	+14
<b>Adókötelezettség</b>	<b>5.221</b>	<b>3.211</b>	<b>- 2.010</b>
<i>Megtakarítás 2017-hoz képest</i>	<i>+ 513</i>	<i>+ 208</i>	<i>- 305</i>

# Ki választhatja ?

---

Vállalkozási formák:

- Egyéni cég
- KKT - BT
- Kft - Zrt
- Szövetkezet és lakásszövetkezet
- Erdőbirtokossági társulat
- Végrehajtó iroda - ügyvédi iroda - közjegyzői iroda - szabadalmi ügyvivői iroda
- Külföldi vállalkozó - külföldi személy, belföldi üzletvezetéssel

# Ki választhatja ?

---

Létszám feltétel:

- az átlagos statisztikai állományi létszám az adóévet megelőző évben nem haladja meg az 50 főt

A kisvállalati adóalanyiság megszűnik, ha a létszám növekedés miatt az átlagos statisztikai állományi létszám meghaladta a 100 főt - a létszámváltozás hónapjának az utolsó napjával

# Átlagos statisztikai létszám

## KSH útmutató a munkaügyi-statisztikai adatszolgáltatáshoz

- nem része a munkajogi állományi létszámnak a havi 60 óra alatti foglalkoztatott

A munkajogi állományi létszámot csökkenteni kell:

- szülési szabadságon lévők
- a gyermek gondozása miatt fizetés nélküli szabadságon lévők
- 30 napon túli folyamatos betegség miatt távol lévők
- 30 napon túli fizetés nélküli szabadságon lévők
- felmondási idő alatt a munkavégzésből felmentett
- az állásukból felfüggesztett

személyek számával

## Ki választhatja ?

Létszám feltétel fő:

	2016.12.31	2017.12.31	2018.01.31
A. vállalkozás	50	49	44
Kapcsolt váll.	5	5	5
összesen	55	54	49

# Ki választhatja ?

## Mérlegfőösszeg és bevétel

- az adóévet megelőző évről készített beszámoló mérleg főösszege nem haladja meg az 500 millió Ft-ot
- az adóévet megelőző adóévben a bevétele várhatóan nem haladja meg a 500 millió forintot (12 hónap alatti adóév esetén arányosítani kell az 500 millió Ft-ot)

Az 1 milliárd forint bevétel átlépése esetén megszűnik az adóalanyiság, annak a negyedévnek utolsó napján, mely negyedév első napján a bevétel meghaladja az 1 milliárd forint

# Ki választhatja ?

## Árbevétel feltétel ezer Ft:

	2016.12.31	2017.09.30	2018.01.31
A. vállalkozás	500.000	400.000	40.000
Kapcsolt váll.	1.000	1.000	1.000
összesen	501.000	évesítve 533.333	évesítve 481.000

# Ki választhatja 2018.12.01-től

---

## Mérlegfőösszeg és árbevétel

- az adóévet megelőző évről készített beszámoló mérleg főösszege nem haladja meg az **1.000 millió Ft-ot**
- az adóévet megelőző adóévben a bevétele várhatóan nem haladja meg a **1.000 millió forintot** (12 hónap alatti adóév esetén arányosítani kell az 1.000 millió Ft-ot)

Nem jogszerű a bejelentés, ha a bejelentés napján végrehajtható nettó 1 millió Ft-ot meghaladó adótartozása van az adózónak

# Ki választhatja ?

---

A létszám és bevétel értékhatárok számításánál a **kapcsolt vállalkozások** adatait együtt kell vizsgálni

Kapcsolt vállalkozások bevétele és statisztikai állományi létszáma az **utolsó beszámolóval lezárt** üzleti év adatai alapján vehető figyelembe

A kapcsoltságot a TAO tv. [4.§ 23. pont] alapján kell meghatározni

# Kapcsolt vállalkozás

---

Kapcsolt az a jogi személy, egyéb szervezet,

- amelyben a vállalkozás többségi befolyással rendelkezik
- amely a vállalkozásban többségi befolyással rendelkezik
- van olyan természetes személy, jogi személy, vagy egyéb szervezet, aki mindkettőben többségi befolyással bír

akár közvetve, akár közvetlenül

A **kapcsolt viszony** meghatározásánál a PTK rendelkezéseit kell alkalmazni, azaz a **szavazatok több mint felével** vagy **meghatározó befolyással** kell rendelkezni.

# Kapcsolt vállalkozás

---

Közeli hozzátartozók közvetlen és közvetett tulajdoni részesedését vagy szavazati jogát egybe kell számítani

Közeli hozzátartozó – házastárs, egyeneságbeli rokon, a szülő, a gyermek (akár örökbefogadó, mostoha, vagy nevelő), testvér

Kapcsolt két vállalkozás, akkor is, amikor azonos az ügyvezető személye, és ezen keresztül megvalósul a döntő befolyás gyakorlása az üzleti és pénzügyi politikára



# Ki választhatja ?

---

## További feltételek

- a beszámoló csak forintban készíthető
- mérlegfordulónap a naptári év utolsó napja
- előző 2 naptári évben nem volt adószámfelfüggesztés vagy adószám törlés
- a bejelentés napján az adózó nem rendelkezik 1 millió forintot meghaladó végrehajtható adó- és vámtartozással
- (a vámtartozás kikerült 2018.07.26-tól a feltételek közül)

# Ki választhatja ?

---

## Mikor választható az adózási forma?

### Újonnan alakuló adóalany esetén:

- az adóhatósághoz történő bejelentéssel egyidejűleg, csak a működési forma és a naptári évvel azonos üzleti év a feltétel

### Már működő adózóknak

- az adóhatósághoz történő bejelentéssel, az adóalanyiság a következő hónap első napjától kezdődik
  - \_\_T203KV nyomtatványon

# Teendők választás után

---

Már működő adózóknak az adóalanyiság a kezdete új üzleti év

A KIVA alanyiságot megelőző nappal, mint mérlegfordulónappal a Szvtv. általános szabályai szerint beszámolót kell készíteni és közzé kell tenni 150 napon belül

Adóelszámolás és bevallás \_\_71 az 5. hónap végéig

# Teendők választás után

---

TAO – jogutód nélküli megszűnés

- nem lehet az adóalapot csökkenteni a fejlesztési tartalék képzése és a jogdíjhoz kapcsolódó tételekkel
- de, a már ilyenként elszámolt összeggel csak akkor kell emelni, ha nem a feltételek szerinti a felhasználása – ekkor a KIVA bevallásban, de TAO bevallás lesz

A következő időszakokban nincs társasági adóelőleg fizetési kötelezettség

Nincs HIPA feltöltési kötelezettség sem – KIVA szerinti adózás bejelentése alapján nem várják a feltöltést

# Megszűnik az adóalanyiság

Amennyiben a társaság a következő folyamatok alatt áll, akkor az **eljárás kezdő időpontját megelőző nappal**:

- végelszámolás, átalakulás
- felszámolás, kényszertörlesztés,

A **megszűnés napján**, ha végelszámolás vagy felszámolás nélkül szűnik meg

A mulasztási bírságról szóló **határozat jogerőre emelkedésnek (véglegessé válás) hónapját megelőző hónap utolsó napján**:

- be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatása
- számla-, nyugtaadási kötelezettség elmulasztása
- igazolatlan eredetű áru forgalmazása

21

# Megszűnik az adóalanyiság

A bejelentkezés 30 napon belül visszavonható

Önkéntes kilépés, csak az év végén lehetséges december 1. és 20. közötti bejelentéssel

A kisvállalati adóalanyiság vége = önálló üzleti év vége  
Adóelszámolás és bevallás \_\_ KIVA

**A megszűnés napja=mérlegfordulónap**

**A beszámolót kell készíteni és közzé kell tenni a Szt Tv. általános szabályai szerint**

# Megszűnik az adóalanyiság 2019.01.01.

---

## További megszűnések

- A 3 milliárd Ft bevételi értékhatár negyedév első napján történő túllépése esetén, a túllépést megelőző nappal megszűnik az adóalanyiság
- Kedvezményezett eszközátruházás (részesedéscsere) esetén az eszközátruházás napját megelőző napon
- Üzleti év mérlegfordulónapjának megváltoztatása esetén a választott mérlegfordulónappal

# Megszűnik az adóalanyiság 2019.01.01.

---

## További megszűnések – Uniós direktívák alapján

A KIVA alanynak ellenőrzött külföldi társasággal rendelkezik, akkor adóév első napjától megszűnik a KIVA alanyiság

Kamatlevonás korlátozása – adóalanyiság megszűnését jelenti a nettó finanszírozási költség túllépése

# Egyéb feltételek 2019.01.01.

---

- A rendeltetés szerű joggyakorlat elve bekerült a KIVA előírásai közé – adót befolyásoló, különösen annak értékét csökkenő előírások akkor alkalmazhatók, ha annak alapjául szolgáló jogügyletet valós gazdasági események támasztják alá.
  - ✓ Ezt annak kell bizonyítani, akinek ez érdekében áll.
  - ✓ Ha csak az adóelőny elérése volt a cél, akkor az nem érvényesíthető
- A kapott osztalék akkor vonható le az adó alapjából, ha az osztalékot, az azt fizető ne számolja el az adóalapjának terhére

## Az adó alapja

---

Az adó alapja legalább a személyi jellegű kifizetés, ami a társadalombiztosítási jogszabályban foglaltak szerint járulékalapot képező jövedelem:

- az Sza tv. szerint az összevonandó adólapba tartozó, az adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett jövedelem;
- a tanulószződésben meghatározott díj;
- a felszolgálati díj, a borra való;
- az ösztöndíjas foglalkoztatott ösztöndíja;
- az előző jövedelmek hiányában a munkaszerződésben meghatározott alaphír vagy a szerződésben meghatározott díj havi összege

*kivéve a kiegészítő tevékenységű egyéni vagy társas vállalkozó járulékalapja  
Egyszerűsített foglalkoztatott – EKHO szerinti adózás*

# Személyi jellegű kifizetés

---

- A társas vállalkozás tagja esetén a minimálbér 112,5%-át kell figyelembe venni, ha a tagra jutó személyi jellegű ráfordítás ennél alacsonyabb.
- A minimálbér az erről szóló jogszabályban meghatározott, a tárgy hónap első napján érvényes kötelező alaplábér legkisebb összege. Amikor a jogszabály a garantált bérminimumot írja elő, akkor ezt az értéket kell alkalmazni.
- A tagra jutó személyi jellegű kifizetések meghatározása során a minimálbér 112,5%-a helyett a ténylegesen kifizetett jövedelmet kell figyelembe venni arra az időszakra, amikor a társas vállalkozó nem minősül főfoglalkozásúnak, mert van legalább heti 36 órát elérő munkaviszonya, vagy más vállalkozásnál főfoglalkozású tagnak minősül.

# Személyi jellegű kifizetés

---

A kedvezmény a foglalkoztatott havi bruttó munkabére, de havonta maximum

- 25 év alatti, 55 év feletti és szakképzetlen munkaerő esetén 50 000 Ft/fő;
- 25 év alatti pályakezdő esetén 100 000 Ft/fő a foglalkoztatás első két évében;
- tartósan álláskereső esetén 100 000 Ft/fő a foglalkoztatás első két évében, 50 000 Ft/fő a harmadik évben;
- gyermeknevelési támogatás alatt vagy után 100 000 Ft/fő a foglalkoztatás első két évében, 50 000 Ft/fő a harmadik évben.
- Részmunkaidő esetén itt is arányosan csökken az igénybe vehető kedvezmény. (Ktv. 2. § 19., 20. és 21. pontjai)

# Személyi jellegű kifizetés 2019.01.01-től

---

- A Tbj szerinti járulékalapot képező személyi jellegű ráfordítás
- Az SZJA tv 71 § szerinti béren kívüli juttatások
- Az SZJA tv. 70 § szerinti béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások

## **Nem minősül személyi jellegű kifizetésnek a**

- kiegészítő tevékenységű egyéni vagy társas vállalkozónak történő kifizetés
- a kedvezményezett foglalkoztatottak után érvényesíthető kedvezmény éves összege

# Személyi jellegű kifizetés 2019.01.01-től

---

## A Tbj szerinti járulékalapot képező személyi jellegű ráfordítás

- A társas vállalkozás tagja esetén a minimálbér 112,5%-át kell figyelembe venni, ha a tagra jutó személyi jellegű ráfordítás ennél alacsonyabb.
- A minimálbér az erről szóló jogszabályban meghatározott, a tárgyhónap első napján érvényes kötelező alapbér legkisebb összege. Amikor a jogszabály a garantált bérminimumot írja elő, akkor ezt az értéket kell alkalmazni.
- A tagra jutó személyi jellegű kifizetések meghatározása során a minimálbér 112,5%-a helyett a ténylegesen kifizetett jövedelmet kell figyelembe venni arra az időszakra, amikor a társas vállalkozó nem minősül főfoglalkozásúnak, mert van legalább heti 36 órát elérő munkaviszonya, vagy más vállalkozásnál főfoglalkozású tagnak minősül.

# Kedvezmények 2019.01.01

---

## A kedvezményezett foglalkoztatottak

1. Szakképzettséget nem igénylő munkakörben és mezőgazdasági munkakörben dolgozók
2. A munkaerőpiacra lépők (a foglalkoztatás hónapját megelőző 275 napon belül maximum 92 napig rendelkezett biztosítási kötelezettséggel járó munkaviszonnyal)
3. Három vagy több gyermek után családi pótlékra jogosult és a munkaerő piacra lépő nők
4. Megváltozott munkaképességű személyek (tagok is) foglalkoztatása (60 % vagy ez alatti egészségi állapot)

# Kedvezmények 2019.01.01

---

## A kedvezményezett foglalkoztatottak

5. Doktori vagy ennél magasabb tudományos fokozattal rendelkező kutató fejlesztő munkavállaló foglalkoztatása kutatóhelyen
6. Doktorjelölt, vagy a doktori képzésben résztvevő hallgató foglalkoztatása kutatóhelyen
7. Saját kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költségei alapján érvényesíthető kedvezmény



# Kedvezmények 2019.01.01

---

A kedvezményezett foglalkoztatottak után érvényesíthető kedvezmények a bruttó munkabér havi összege, de maximum havonta a

1. Maximum a minimálbér 50 %
2. A foglalkoztatás első 2 évében a minimálbér, a harmadik évben ennek 50 %-a
3. Első három évben a minimálbér, 4. és az 5. évben a minimálbér 50 %-a
4. A minimálbér kétszerese

# Kedvezmények 2019.01.01

---

A kedvezményezett foglalkoztatottak után érvényesíthető kedvezmények a bruttó munkabér havi összege, de maximum havonta a

5. Kutató – fejlesztő maximum 500.000 Ft havonta
6. Doktorjelölt maximum havonta 100.000 Ft
7. Kutatás-fejlesztési tevékenységnél közvetlenül foglalkoztatott személyenként és havonta az elszámolt bérköltség 50 %-a

# Adóalap

---

## Növelő tételek:

- tőke kivonás, jegyzett tőke cégbírószági leszállítása következtében a **saját tőke csökkentéseként** elszámolt összeg
- az adóévben jóváhagyott fizetendő osztalék, ide nem értve a **kisvállalati adóalanyiságot megelőző évek adózott eredménye és eredmény-tartaléka** terhére jóváhagyásra kerülő osztalékot
- a pénztár értékének tárgyévi növekménye, de legfeljebb a pénztár tárgyévi mérlegében kimutatott értékének a mentesített értéket meghaladó része

# Adóalap

---

## Növelő tételek:

- Tao tv. 3. sz. melléklet nem a vállalkozás érdekében felmerülő egyes költségek, ráfordítások
- megfizetett bírság, pótlék, pl. önellenőrzési pótlék
- behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelés, kivéve, ha a követelés elengedése:
  1. magánszemély javára történik,
  2. nem kapcsolt vállalkozás javára történik

# Adóalap

---

## Csökkentő tételek:

- tőke bevonás, jegyzett tőke emelés elszámolt saját tőke növekedését
- kapott osztalék adóévben bevételként elszámolt értékét
- a pénztár tárgyévi csökkenésének értékét, de legfeljebb a pénztár előző évi mérlegben kimutatott értékének a mentesített értéket meghaladó részét,
- az adóalanyiség megszűnésének évében a pénztár előző évi mérlegben kimutatott értékének és a mentesített értéknek a pozitív különbözete

# Adóalap

---

## Kapcsolt vállalkozások között alkalmazott ár:

ha, nem felel meg a szokásos pici árnak, és a szerződés alapján az adóévben teljesítés történt, akkor az adóalapot úgy kell módosítani, mintha a szerződés teljesítése függetlenfelek között történt

# Külföldi jövedelmek 2019.01.01

---

## Adóalap csökkentő tétel:

- kapott osztalék adóévben bevételként elszámolt értékét, csökkentve a külföldön megfizetett adó összegével
- a külföldön adóztatható, nem osztaléknak minősülő jövedelem
  - adóval csökkentett része, ha nemzetközi szerződés adózás alóli mentesülést ír elő
  - amennyiben nincs nemzetközi szerződés, vagy az az adó beszámítását írja elő, akkor csökkentő tétel a külföldön megfizetett adó és a kisvállalati adó arányban számított jövedelem, de legfeljebb a külföldön adóztatható jövedelem külföldön megfizetett adóval csökkentett része

## Pénztár mentesített értéke

---

A tárgyévi összes bevétel 5%, de legalább 1 millió Ft, vagy az adóalanyiség első évének nyitó mérlegében pénztár kimutatott értéke

2016. december 31-ig áttért adózónál a tárgyévi összes bevétel 5%-a, de legalább 1 millió Ft vagy a 2017. évi nyitó mérlegben a pénztár kimutatott értéke

# Veszteség elhatárolása

---

A veszteség: a tőke- és osztalékműveletek és az egyéb módosító tételek alapján kapott negatív egyenleg és az adóalanyiség előtt, a tao időszaka alatt keletkezett elhatárolt veszteség

- A veszteség a következő időszakban keletkezett ugyanezen tételek pozitív értékének csökkentő tétele

A 2017 előtt már KIVA alany alap csökkentőként még figyelembe nem vett negatív pénzforgalmi eredmény is elhatárolt veszteségnek tekinthető.

# Veszteség elhatárolása

---

Amennyiben a keletkezett veszteség mellett a vállalkozás új beruházást hajtott végre, akkor az új beruházás összegéig speciális csökkentő tételt vehet figyelembe:

- A tárgyévi és az előző időszakokban keletkezett negatív egyenleggel (elhatárolt veszteség) az új beruházás összegéig akár a tárgyévi személyi jellegű kifizetések értékét is csökkenteni lehet az adó számításánál, már a keletkezés évében

Új beruházásnak tekintjük a beszerzett, előállított, korábban még használatba nem vett, tárgyi eszközökkel, szellemi termékekkel, kísérleti fejlesztés aktivált értékével kapcsolatos adóévi kifizetéseket, függetlenül attól, hogy az adott eszközöket használatba vették-e az adott adóévben vagy sem.

# Adóelőleg fizetése

---

Adóelőleg fizetése:

negyedévente, a követő hó 20. napjáig

Adóelőleg alapja:

- a személyi jellegű kifizetések összege, csökkentve a kedvezményezett foglalkoztatottak után érvényesíthető kedvezménnyel
- az adóelőleg megállapítás időszakában jóvágyott fizetendő osztalék, csökkentve a bevételként elszámolt kapott osztalék összegével

Adó 13 %

# Éves adó elszámolása

---

Az adóévi adó elszámolása:

- az adóévre kiszámított adót csökkenteni kell az előlegként bevallott és megfizetett adó értékével
- a pozitív különbözetet a bevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetni
- a negatív különbözetet a bevallásban lehetséges visszaigényelni a bevallás benyújtására előírt határidő napjától

# Példák

az adatok ezer Ft-ban	1 példa	2 példa	3 példa	4 példa
tárgyévben bejegyzett tőkeemelés (-)	247 000	0	300 000	200 000
tárgyévben bejegyzett tőkekivonás (+)				
jóváhagyott fizetendő osztalék (+)				
kapott osztalék (-)				
tőkeműveletek eredménye	-247 000	0	-300 000	-200 000
pénztár tárgyévi eredményének növekménye (+)				
pénztár tárgyévi eredményének csökkenése (-)				
mind a két esetben a mentesített értéket meghaladóan				
kedvezménytel csökkentett személyi jellegű kifizetések (+)	170 000	170 000	170 000	170 000
beruházás	300 000	300 000	300 000	0
előző időszakraról hozott veszteség	-200 000	-200 000	-200 000	-200 000
adóalap módosító tételek	-447 000	-200 000	-500 000	-400 000
keletkezett pozitív eredmény	0			
beruházás értékéből személyi jellegű kifizetéseket csökkenthető	300 000	200 000	300 000	0
az adó alapja	0			
a következő évekre átvitt veszteség	-277 000	-30 000	-330 000	-400 000
ebből beruházás alapján a következő adóévben felhasználható	-130 000	-30 000	-130 000	0

Adótanácsadók Egyesülete 2018.11.29

45

## KIVA után TAO

**KIVA alatt keletkezett eredménytartalék összege - csökkentve a kapott osztalék és a tárgyi eszközök, immat. javak könyv szerinti értékével**

- **pozitív** - egyező értékben lekötött tartalékot kell képezni, melynek felhasználása azonos a fejlesztési tartalékkal, nem csökkenti az adózás előtti eredményt

DE: a nem beruházásra történő felhasználása esetén csak az adót kell megfizetni, nincs késedelmi pótlék

- **negatív** - akkor az elhatárolt veszteség értékét növeli

# KIVA után TAO

---

KIVA alatt keletkezett **elhatárolt veszteség**:

A KIVA időszaka alatt fel nem használt része a visszatérést követő 5 év alatt elhatárolt veszteségként vehető figyelembe

## TAO módosító tételek

- a KIVA időszakában a tőkebevonás miatt elszámolt csökkentés összege az adózás előtti eredményt növeli a tőke kivonásakor

# KIVA után TAO

---

Tárgyi eszközök elszámolása

- a KIVA alanyiség előtt megszerzett tárgyi eszközök számított nyilvántartási értéke az adóalanyiságot megelőző év nyilvántartási értéke, csökkentve a KIVA időszakában elszámolt számviteli értékcsökkenés összegével
- a KIVA alatt beszerzett tárgyi eszköz után a TAO alanyiség időszakában értékcsökkenés nem érvényesíthető



# KIVA után TAO - tárgyi eszköz

	TAO KIVA előtt	KIVA alatt	KIVA alatt	TAO KIVA után
	1. év	3. év	4. év	6. év
Bekerülési érték	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000
Maradvány érték	1.250.000	1.250.000	1.250.000	1.250.000
Szvt. Écs	750.000	750.000	750.000	0
Adótv.écs	1.000.000			1.000.000
Szvt. szerinti nettó érték	4.250.000	2.750.000	2.000.000	1.250.000
Számított nyilv.érték	4.000.000	2.500.000	1.750.000	0

Adótanácsadók Egyesülete 2018.11.29

49

## KIVA után TAO

**Adóelőleg** bevallás a megszűnést követő 60 napon belül

- az előleg a megszűnést követő naptól a az adóévet követő 6. hónap utolsó napjáig tartó időszakra
- minden teljes naptári negyedévre, a negyedév utolsó hónapjának 10. napjáig kell megfizetni
- a megszűnés évében elszámolt bevétel 0,25%-a
- - - 43TAO bevalláson (idén a 1843TAO)

Adótanácsadók Egyesülete 2018.11.29

50

# KIVA - Előnyök

---

- az adóelőleg alapja a tény személyi jellegű kifizetés, és nem az előző évek eredménye
- a bérek után alacsonyabb a teher
- a bankszámlán lévő eredményt nem terheli adó
- kedvezményes ipa alap lehetőség
- kedvezményes a tőkeemelésből történő beruházás
- újra tao alanyként kevesebb az előleg

# KIVA - nehézségek

---

- az el nem számolható kiadások, ráfordítások, kapcsolt vállalkozások között alkalmazott árak miatti módosítások adója magasabb
- gyakorlati szakképzés esetén nincs normatíva alapján csökkentő tétel elszámolására lehetőség
- veszteség értelmezés és kezelése
- az adóalapot csökkentő értékcsökkenés elszámolást az eddigi eltérően kell értelmezni

# Osztalék 2019.01.01

---

- Az általános szabályok szerint az osztalékból szociális hozzájárulási adót kell fizetni
- Ebben az esetben a magánszemélyt terheli a szociális hozzájárulási adó, így ez nem a KIVA törvényben szereplő SZOC.HÓ mentesség
- Az osztalékot terhelő szociális hozzájárulási adó az adóalap 19,5 %-a
- Az adót addig kell fizetni, amíg az összevonandó adóalapba tartozó jövedelem és egyes különadózó jövedelem a tárgyévben eléri a minimálbér összegének huszonnégyszeresét. (jelenleg  $24 \cdot 138.000 = 3.312.000$  Ft)

# Osztalék 2019.01.01

---

Az osztalékból addig kell a szociális hozzájárulási adót fizetni, amíg

- a magánszemély a kifizetőnek nem nyilatkozik, hogy a különadózó jövedelmei kifizetése elérte a járulékfizetési felső határt
- a magánszemély nyilatkozik, hogy az összevonandó jövedelmei összege várhatóan eléri a felső határt (ha mégsem érné el az adóév végéig + 6 % pótlékkal terhelten kell az év végi adóbevallásban bevallani és megfizetni
- a többletként befizetett adó az év végi adóbevallásban visszaigényelhető

# 2019 kilépni vagy maradni?

---

- nyugdíjas munkavállaló jövedelme nem mentes a KIVA alól (tag esetén csak eü. szolg. jár van)
- az osztalék jövedelem kivétel terhe magasabb
- fejlesztési tartalék csak a tao-nál van

## DE

- a munkabér után még kevesebb a teher
- nincs adóelőleg és feltöltés, csak tényleges jövedelem utáni az adófizetés
- iparűzési adó mértéke is bizonyos esetekben kedvezőbb

---

Nagyon köszönöm a figyelmet!

Gottgeisl Rita