

VÁLLALKOZÁSBARÁT ÚJBUDA FÜZETEK a sikeres újbudai kisvállalkozásokért

6. füzet

ADÓZÁS





Tisztelt újbudai vállalkozók!



Magyarország fejlődésének talán legfontosabb motorját a hazai tulajdonú kis- és középvállalkozások jelentik. Fokozottan igaz ez Újbudára, erre, a fiatal vállalkozások körében különösen népszerű kerületre. Több

tízezer vállalkozás dolgozik azon, hogy a kerület polgárai és az ide látogatók magas színvonalú, versenyképes szolgáltatásokat vehessenek igénybe, és kiváló minőségű termékeket vásárolhassanak. A kis- és középvállalkozások mind növekedési, mind foglalkoztatási szempontból kiemelt versenyképességi tényezőt jelentenek, így a kerület, a főváros és az egész nemzetgazdasági környezet meghatározó szereplői.

A helyi vállalkozások azonban nemcsak ezért fontosak nekünk, újbudai polgároknak, hanem azért is, mert a mindennapjaink részévé váltak, így a helyi kisvállalkozók fejlődése közös ügyünk is egyben.

Újbuda Önkormányzata az elmúlt csaknem négy évhez hasonlóan a jövőben is kiemelten kívánja kezelni a helyi vállalkozások fejlesztését, támogatását. Törekszünk a helyi ügyintézés és adminisztráció egyszerűsítésére, a vállalkozások számára kulcsfontosságú információk átlátható közzétételére, ahogyan ezt a célt szolgálja a megújuló Újbuda-portál Vállalkozásbarát Újbuda rovata is. Törekszünk továbbá a helyi vállalkozások számára hozzáférhető pályázati és uniós források elérhetővé tételére, ezzel is hozzájárulva, hogy a lehető leginkább vállalkozásbarát környezet alakuljon ki.

E törekvésünk részeként ajánlom szíves figyelmükbe a *Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek* kiadványsorozatunk első kötetét. Önöknek aligha kell bizonygatnom, hogy egy vállalkozás elindítása, felépítése, működtetése rengeteg energiát, odafigyelést és tudást igényel. Egy sikeres vállalkozás tulajdonosának és vezetőjének a saját szakterületén kívül az üzleti tervezés, a marketing, az üzleti kommunikáció, a vállalkozásfinanszírozás, az informatika és az értékesítés területén is számos ismerettel kell rendelkeznie.

Senki sem érthet azonban mindenhez: néha jól jön, ha van hová fordulni tanácsért, információért vagy pusztán megerősítésért. Újbuda Önkormányzata a www.ujbuda.hu portál *Vállalkozásbarát Újbuda* szolgáltatásának részeként indítja útjára a *Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek* kiadványsorozatot, melynek kötetei letölthetők a portálról. A kiadványok a kis- és középvállalkozások szempontjából alapvető fontosságú üzleti, finanszírozási, vállalkozás-működtetési és adózási ismereteket, kommunikációs, marketinges és internetes tudnivalókat foglalnak össze tömör és közérthető módon, számos gyakorlati példával.

Tisztelt újbudai vállalkozók!

Őszintén bízom abban, hogy a megújult Újbuda-portál *Vállalkozásbarát Újbuda* rovata, illetve a *Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek* kiadványsorozat hozzájárul vállalkozásaik további fejlődéséhez, még inkább gyarapítva kerületünk hírnevét.

Dr. Hoffmann Tamás
Újbuda polgármestere



A kisvállalkozás adózása

Egy kisvállalkozás vezetőjének a cég tevékenységét jellemző ismereteken túl a vállalkozást érintő adózási kötelezettségekkel is tisztában kell lennie. A kisvállalkozásokat érintő adózási ismeretek emellett azért is fontosak, mivel megfelelő adózási forma kiválasztásával jelentős adómegetakarítás érhető el – teljesen legálisan.

Egy kisvállalkozás – tevékenysége, mérete vagy egyéb jellemzői alapján - számos adózási formában működhet; e formák mind a fizetendő adó mértékében, mind az adózással kapcsolatos adminisztratív követelmények tekintetében jelentősen eltérnek egymástól.

A vállalkozás adózása és könyvelése

A vállalkozások működését különböző adók terhelik; az adók kivetésének célja, hogy a vállalkozások hozzájáruljanak szűkebb és tágabb közösségük hatékony működésének finanszírozásához.

Az általános szabályok szerint a vállalkozások a következőben szereplő adókat és járulékokat fizetik.

Társasági adó

A társasági adó alapja a cég éves eredmény kiutatásában szereplő, adózás előtti eredmény (amit korrigálni kell a társasági adó törvényben meghatározott csökkentő és növelő korrekciós tételekkel). Az adó mértéke főszabály szerint 19 százalék, de a kisvállalkozások számára enél előnyösebb, mivel az 500 millió forintot meg nem haladó adóalapig az adó mértéke csak 10 százalék.

Iparűzési adó

Az iparűzési adó alapját – egyes, speciális kivételektől eltekintve - a nettó árbevételből kiindulva, azt az anyagköltséggel, az eladott áruk beszerzési értékével és a közvetített szolgáltatások érté-

Az alkalmazottak után fizetendő terhek

A jelenlegi adózási szabályok szerint egy alkalmazott munkaviszonyból származó bérjövödelméhez kapcsolódóan kétféle járulékokat kell megfizetni. Az első kategóriába a bruttó munkabérből levonandó munkavállalói járulékok tartoznak. Nem kalkulálva az esetleges családi adókedvezménnyel ezek az alábbiak:

- a személyi jövedelemadó (évi 16%)
- összesen 18,5 százalék járulék (10% nyugdíj, 8,5% egészségbiztosítási és munkaerő-piaci).

A második kategóriát a bruttó munkabérrre vetítve megfizetendő munkáltatói járulékok alkotják, ezek összesen 28,5 százalékot tesznek ki (részletezve: 27% szociális hozzájárulási adó, 1,5% százalék szakképzési járulék).

A vállalkozás teljes költsége tehát az általa a munkavállalónak fizetett bruttó bér 128,5%-a.

(A bérrhez és a bérjellegű jövedelemhez kapcsolódó járulékok csökkentési lehetőségeiről, és a cafeteria szabályokról a Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek hetedik részében olvashat részletesen.)



kével csökkentve kell kiszámítani. Az adót a helyi adóhatóság, azaz az önkormányzat részére kell bevallani és megfizetni. Mértéke önkormányzatonként változó, 0 és 2 százalék között mozog, de van, ahol az önkormányzat meghatároz adómentes adóalapot is. Ekkor csak abban az esetben kell iparüzési adót fizetni, ha a vállalkozás adóalapja meghaladja az adómentes mértéket.

Szociális hozzájárulási adó

A munkáltató fizeti a Nemzeti Adó és Vámhivatal (NAV) részére, a munkavállalónak fizetett bruttó bér után. Mértéke 27 százalék.

Szakképzési hozzájárulás

A munkavállalónak fizetett bruttó bér után fizetendő, mértéke 1,5 százalék.

Általános forgalmi adó (áfa)

Főszabályként a vállalkozásoknak az értékesítésük után –általános esetben 27 százalékos - áfát kell felszámítaniuk, míg beszerzéseik során a rájuk áthárított áfát a fizetendő forgalmi adóból levonhatják (kivételt jelentenek az alanyi adómentességet választó vállalkozások – e formáról a későbbiekben olvashat). A felszámított és a levont áfa különbözettel közvetlenül a NAV-val kell elszámolni.

Az adminisztráció

A hazai vállalkozások túlnyomó része úgynevezett kettős könyvelésre kötelezett. Ez azt jelenti, hogy minden gazdasági eseményt kétszer kell könyvelni: egyszer, amikor bekövetkezik, és másodszor, amikor pénzügyileg is rendeződik az esemény.

A kettős könyvelés tehát „teljesítés” szemléletű: az árbevételt, költséget akkor kell elszámolni, amikor az esemény (például áru leszállítása, szolgáltatás igénybevétele, szolgáltatás nyújtása) teljesül, függetlenül a valóságos pénzmozgástól, azaz attól, hogy kifizetik-e azonnal vagy sem.

Egyszeres könyvelésre egyéni vállalkozók esetében van lehetőség - ez esetben csak a pénzmozgással járó eseményeket kell köny-

A bizonylatok megőrzése

A számviteli törvény előírja, hogy a beszámolót, az üzleti jelentést, az azokat alátámasztó leltárt, főkönyvi kivonatot, valamint a könyvelést alátámasztó számviteli bizonylatokat (ide tartoznak például a vevői számlák, a szállítói számlák, pénztárbizonylatok, bankkivonatok, stb.) egységesen 8 évig kell olvasható formában megőrizni. Jó tudni, hogy a megőrzési időn belüli szervezeti változás, ideértve a jogutód nélküli megszűnést is, nem hatálytalanítja e kötelezettséget.

Adóbevallás online

Jelenleg a kormányzati portálon található Ügyfélkapu a magyar kormányzat elektronikus ügyfélbeléptető és azonosító rendszere (a jövőben több további megoldás is elérhető lesz majd). Az Ügyfélkapu biztosítja, hogy személyazonossága igazolása mellett biztonságosan kapcsolatba léphessen az elektronikus közigazgatási ügyintézés nyújtó szervekkel. Az Ügyfélkapu az adóbevalláson túl többek között lakcím-, egyéni vállalkozói igazolvánnyal kapcsolatos vagy éppen anyakönyvi ügyekben is használható.

Az Ügyfélkapu első sorban a magánszemélyhez kapcsolódik, de további lehetőségeket hordoz magában, ha ez a magánszemély egy vagy több társaság elektronikus ügyeinek az intézésére is fel van hatalmazva. Ehhez csak annyit kell tennie, hogy postai úton elküldi a NAV számára a 14T180 adatlapot.

Fontos, hogy az Ügyfélkapun keresztül a vállalkozást csak képviselője, nagykorú alkalmazottja, könyvelője, adótanácsadója vagy ügyvédje képviselheti.

velni a pénzmozgás időpontjában. Egyszerűen megfogalmazva: ha például árut vásárol készpénzért, akkor azt rögtön le kell könyvelnie, ha 30 napon belül átutalással fizeti ki, akkor csak az átutalás időpontjában kell könyvelnie.

Az adó megfizetése mellett a vállalkozásoknak nyilvántartási és bevallási kötelezettségük is keletkezik. Ezen adminisztrációs kötelezettségek teljesítése gyakran igencsak idő- és mun-



kaigényes, a hibákért pedig jelentős büntetés is járhat – ezért is ajánlott könyvelő igénybevétele az olyan esetekben is, melyeknél ez nem törvényi kötelezettség.

A kamarai hozzájárulás

Minden hazai egyéni és társas vállalkozás köteles kamarai hozzájárulást fizetni, melynek összege évenként 5.000,- Ft, amit a tárgyév március 31-ig kell megfizetni a területi gazdasági kamara részére. (Az induló vállalkozások is kötelesek az alakulást követő 5 napon belül kamarai nyilvántartásba vételüket kezdeményezni, és ezzel egy időben elutalni az 5.000,- Ft kamarai hozzájárulást.) Fontos, hogy a kamarai tagság továbbra is önkéntes, így a hozzájárulást megfizető vállalkozások nem válnak kamarai taggá, ám a kamara önkéntes tagja a kamarai hozzájárulás összegét a kamarai tagdíjból levonhatja.

A hozzájárulásért cserébe a Kamara köteles a vállalkozásoknak bizonyos szolgáltatásokat – például: tanácsadás gazdasági, pénzügyi, adózási, hitelhez jutási kérdésekben; üzleti partnerkeresés és pályázatfigyelés - térítésmentesen nyújtani.

A készpénzfizetés korlátozása

Egy pénzforgalmi számla nyitására kötelezett adózó szerződésenként és havonta legfeljebb másfél millió forintig fizethet készpénz használatával egy másik, szintén számlanyitásra kötelezett vállalkozásnak. A szabály megszegése - mind a kifizetést teljesítő, mind pedig a kifizetést elfogadó adózó oldalán – 20 százalékos mulasztási bírsággal sújtható.

Speciális adózási formák

A kisvállalkozások bizonyos jellemzők – így például a működésük formája, árbevételük mértéke vagy a munkavállalók száma – alapján speciális adózási formákat is választhatnak. A következőkben e formákat és legfőbb jellemzőiket vesszük sorra.

Alanyi áfa-mentesség

Mint már említettük, egy vállalkozás főszabályként az értékesített termékeinek, szolgáltatásainak árára 27 százalékos általános forgalmi adót (áfa) számol fel. Az alanyi áfa-mentesség választása esetén azonban nem kell az általános forgalmi adót rátenni az eladási árra. Az alanyi áfa-mentességet évi 6 millió forintos bevételig lehet választani – e felett a vállalkozás automatikusan áfa kötelezetté válik.

Az alanyi áfa-mentesség választása elsősorban akkor előnyös, ha a vállalkozás vevői magánszemélyek, vagy olyan más vállalkozások, melyek nem tartoznak az áfa körébe – például bankok, biztosítók – mivel ebben az esetben a cég gyakorlatilag 27 százalékkal olcsóbban tudja kínálni szolgáltatásait. Az áfa körbe tartozó vevőnek lényegében mindegy, hogy tartalmaz-e áfát az eladó számlája, hiszen a kifizetett áfával csökkentheti az államnak fizetendő adóját.

Az alanyi áfa-mentességet választó vállalkozás a másik oldalon természetesen költségeinek áfa tartalmát sem igényelheti vissza, azaz e lehetőség választása elsősorban olyan tevékenységek esetében éri meg, melyeknél az eladási árban csak alacsony hányadot jelentenek az alapanyagok beszerzési költségei.

Egyszerűsített vállalkozói adó (eva)

Az eva jelentős előnye, hogy nagyon könnyen kalkulálható: mértéke jelenleg az áfával növelt (bruttó) bevétel 37 százaléka. Az eva megfizetésével a vállalkozás az iparüzési adón, az alkalmazottak járulékán és a cégautó adón kívül minden más adót kivált. (Egy közvetlenül a vállalkozásából élő kisvállalkozó számára mindez azért is fontos, mivel így év közben osztalékként vagy osztalék előlegként a vállalkozásban megtermelt jövedelemnek az eva és az iparüzési adó megfizetése után megmaradó részét további adóktól mentesen felveheti. Amennyiben máshol nincs alkalmazásban, úgy a felvehető jövedelmet csökkenti legalább a minimálbér után fizetendő adók és járulékok összege is.)

Az eva további fontos előnye, hogy nagymértékben egyszerűsíti a könyvelést, azaz jelentősen csökkenti a szükséges adminisztráció költségét.



Az evá-t csak olyan vállalkozás választhatja, melynek éves bevétele bruttó 30 millió forint alatt marad, e bevételi határ felett a vállalkozás automatikusan kikerül az eva hatálya alól. Az evá-t választó vállalkozásnak számos további feltételnek is meg kell felelnie, így például legalább két egymást követő évben rendelkeznie kell bevétellel, csak magánszemély tulajdonosai lehetnek, az eva-s vállalkozás nem lehet tulajdonos más társaságban (kivéve a tőzsdén jegyzett részvénytársaságokban), és tulajdonosi köre nem változhat jelentősen két éven belül. Egyes tevékenységi körök – így például jövedéki tevékenység végzése - esetén az eva nem választható.

Egyszerűsített közteher-viselési hozzájárulás (ekho)

Egyes foglalkozási ágakban (jellemzően művészeti tevékenységet folytatók, szellemi szabadfoglalkozásúak, hivatásos sportolók és edzők) a magánszemélyek az általános adó- és járulék-szabályok alkalmazása helyett választhatják az egyszerűsített közteher-viselési hozzájárulást.

Az ekho mértéke 35 százalék, ami úgy oszlik meg, hogy az ekho alapja után 20 százalék a kifizetőt (másként fogalmazva a vevőt) terhel, 15 százalékot pedig a magánszemély fizet meg. Ezt az adónemet évi 25 millió forint, hivatásos sportoló és edző esetében évi 100,

illetve 50 millió forint bevételig lehet alkalmazni, feltéve, ha a magánszemély jövedelme eléri az érvényes havi minimálbér 12-szeresét.

A pénzforgalmi áfa

A pénzforgalmi áfa elszámolás azt teszi lehetővé egy vállalkozás számára, hogy áfafizetési kötelezettsége csak akkor keletkezzen, ha a kibocsátott számla ellenértékét a vevőtől már megkapta (értelemszerűen a bejövő számlák áfa tartalmát is csak akkor igényelheti vissza, amikor azt ténylegesen ki is fizette). Ez különösen előnyös lehet abban az esetben, ha vevői rendszeres fizetési késedelve miatt a vállalkozásnak a már kiszámlázott tételek áfa tartalmát is finanszíroznia kell.

Egy vállalkozás az alakulásakor, illetve minden év végéig (a következő év január 1-től hatályos módon) választhatja a pénzforgalmi elszámolást, amennyiben

- székhelye belföldön van;
- nem áll csőd- vagy felszámolási eljárás alatt;
- nem választott alanyi adómentességet;
- a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény szerint kisvállalkozásnak minősül;
- az éves nettó árbevétele sem a választást megelőző évben, sem a választás évében nem haladja meg a 125 millió forintot.

A pénzforgalmi elszámolás időszakában:

- a kiállított számlák kötelező tartalmi eleme a „pénzforgalmi elszámolás” feltüntetése;
- a termékértékesítés és szolgáltatásnyújtás után az adót is tartalmazó (bruttó) ellenérték jóváírásakor kell megállapítani a fizetendő adót;
- a termék beszerzéséhez, szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó adólevonási jog legkorábban abban az időszakban gyakorolható, amelyben az adót is tartalmazó (bruttó) ellenértéket megtérítik;
- fontos, hogy választásunk érinti partnereinket is, mivel az általunk kiállított számlában a rájuk áthárított általános forgalmi adót a főszabálytól eltérően csak akkor igényelhetik vissza, amikor a számla ellenértékét részünkre megfizették.

Amennyiben a cég saját döntése alapján a következő évtől már nem kívánja alkalmazni a pénzforgalmi elszámolást, döntését a naptári év utolsó napjáig köteles bejelenteni az adóhatóságnak.

Kisadózó vállalkozások tételes adója (kata)

A kisvállalkozások adózásának egyszerűsítése érdekében vezették be – az általános szabályoktól eltérő alternatív adó-

zási módként – a kisadózó vállalkozások tételes adóját, rövidített nevén a katát. A kata egyéni vállalkozók, egyéni cégek, kizárólag magánszemély taggal rendelkező betéti és közkereseti társaságok számára választható adózási forma, melynek keretében a vállalkozásnak a főállású kisadózó után havi 50 ezer – főállásúnak nem minősülő kisadózó esetében havi 25 ezer – forint tételes adót kell fizetnie. A tételes adó megfizetésével a vállalkozás mentesül a vállalkozói személyi jövedelemadó és az osztalék-alap, a járulékok, az egészségügyi és szociális hozzájárulás, a társasági adó bevallása és megfizetése alól.

Fontos szabály, hogy az adó-alanyiság a bejelentést követő hónap első napjával jön létre,



és év közben bármikor választható. A bejelentett kisadózók után a bejelentés hatálya alatt megkezdett minden naptári hónapra a tételes adó egészét kell megfizetni a tárgy hónapot követő hónap 12. napjáig.

A kisadózó vállalkozás a különböző bevallások benyújtásától is mentesül, ezek helyett az adóévet követő év február 25-ig egy nyomtatvány benyújtására kötelezett csupán. További adminisztrációs könnyítés, hogy a kátát választó vállalkozás kizárólag bevételi nyilvántartás vezetésére kötelezett.

A kata évi 6 millió forintos bevételig választható, a vállalkozás bevételének a 6 millió forintot meghaladó része után további 40 százalék adót kell fizetni.

További feltétel, hogy amennyiben a kisadózás hatálya alá tartozó vállalkozás ugyanazon adószámú vevőtől származó bevétele egy naptári évben meghaladja az 1 millió forintot, erről a tényről mind a kisadózó, mind a kifizető nyilatkozni és adatot szolgáltatni köteles. Ennek oka, hogy a kisadózó által megszerzett bevétel lényegesen kedvezőbbben adózik, mintha ugyanaz a bevétel munkabéreként lenne kifizetve. Ezzel a nyilatkozattal, a törvényalkotó igyekszik elejét venni annak, hogy kisadózóval kötött vállalkozási szerződéssel valaki munkaviszonyt leplezzen.

A kisvállalati adó (kiva)

A kisvállalati adó választása esetében a vállalkozás éves nyeresége után fizetendő 10 százalékos társasági adó, valamint a bérek után fizetendő 27 százalék+1,5 százalékos szociális hozzájárulási adó és a szakképzési hozzájárulás helyett az éves, pénzforgalmi alapon számolt „nyereség”, valamint a személyi jellegű kifizetések után kell 16 százalékos adót fizetni. Minden egyéb adó és járulék szempontjából a kiva hatálya alá tartozó vállalkozás ugyanúgy adózik, mint rendszeren.

A kiva választásának számos feltétele van, ezek közül talán a legfontosabbak, hogy a vállalkozás átlagos statisztikai létszáma az adóévet megelőző adóévben ne haladja meg a 25 főt, az adózó adóévet megelőző adóévben elszámolandó bevétele és mérlegfőösszege pedig ne haladja meg az 500 millió forintot. A kivát csak olyan vállalkozás választhatja, melynek adószámát a megelőző két naptári évben az adóhatóság jogerősen nem függesztette fel és nem törölte.

Össességében a kiva szélesebb körben használható, mint a kata, viszont jóval szerényebb kedvezményeket nyújt a vállalkozások számára.

A könyvelő kiválasztása

Az egyéni vállalkozónak kezdetben nem kell mindenképpen könyvelőt megbízni, elvben – egy kis szakirodalmi tájékozódás után – maga is elvégezheti a könyvelést. Fontos azonban tisztában lennie ennek veszélyeivel: ha bármit is elront, komoly büntetéssel kell számolnia, így javasoljuk, hogy minden esetben konzultáljon könyvelővel.

A könyvelő kiválasztása előtt szánjon időt a tájékozódásra, referenciák, ajánlások beszerzésére; a legbiztosabb megoldás talán, ha olyan vállalkozó ismerőseitől kér javaslatot könyvelőre, akiről tudja, hogy régóta egyazon könyvelővel dolgoztanak, és meg vannak elégedve a kapott szolgáltatással.

A könyvelő díja lehet fix havidíj (ami általában arányos az árbevétellel), de meghatározhatják a számlák száma, a könyvelt tételek mennyisége vagy ezek valamilyen kombinációja alapján is. A könyvelővel kötött szerződésben legyen benne, hogy pontosan mire terjed ki a feladata, felelőssége, illetve rendelkezik-e felelősségbiztosítással.

A kisvállalati adó szerinti adózás választására egész évben lehetőség nyílik. A kizárólag elektronikus úton beadott 14T203KV nyomtatványon történt bejelentést követő hónap első napjától él a kiva adóalanyiság. Azonban egy kiva alany csak az adóév december 1-e és 20-a között jelentheti be elektronikusan a NAV számára, hogy adókötelezettségeit a következő évtől nem a kisvállalati adó szabályai szerint kívánja teljesíteni.



A cégautó közterhei

Amennyiben a vállalkozás rendelkezik személygépkocsival – vagy a tulajdonos a saját gépkocsiját kívánja bevinni vállalkozásába – úgy a cégnek egyrészt gépjárműadót, másrészt cégautó adót kell majd fizetnie.

A gépjárműadó

A település önkormányzatának megfizetendő gépjárműadó alapja a személyszállító gépjármű hatósági nyilvántartásban feltüntetett teljesítménye. Az adó mértéke az adóalap után a gépjármű

- gyártási évben és az azt követő 3 naptári évben 345 Ft/kilowatt,
- gyártási évet követő 4-7. naptári évben 300 Ft/kilowatt,
- gyártási évet követő 8-11. naptári évben 230 Ft/kilowatt,
- gyártási évet követő 12-15. naptári évben 185 Ft/kilowatt,
- gyártási évet követő 16. naptári évben és az azt követő naptári években 140 Ft/kilowatt.

Az adót a székhelye vagy telephelye szerint illetékes települési, a fővárosban a kerületi önkormányzati adóhatóság határozza meg. Megfizetni két részletben (március 15. és szeptember 15.) kell a kirótt tételek alapján.

A cégautó adó

Cégautó adót kell fizetni minden nem magánszemély tulajdonában lévő személygépkocsi után, valamint a magánszemélyek azon személygépkocsija után, amellyel kapcsolatban tételes költségelszámolással költséget számoltak el.

Az adó havi mértéke a személygépkocsi kW-ban kifejezett teljesítménye és környezetvédelmi osztály-jelzése alapján a következő:

Környezetvédelmi osztály-jelzés

gépjármű hajtómotorjának teljesítménye (kW)	„0”-„4” osztályjelzések esetén	„6”-„10” osztályjelzések esetén	„5”; „14-15” osztályjelzések esetén
0-50	16 500 Ft	8 800 Ft	7 700 Ft
51-90	22 000 Ft	11 000 Ft	8 800 Ft
91-120	33 000 Ft	22 000 Ft	11 000 Ft
120 felett	44 000 Ft	33 000 Ft	22 000 Ft

Forrás: 1991. évi LXXXII. törvény a gépjármű adóról (http://net.jogtar.hu/jr/gen/hjegy_doc.cgi?docid=99100082.TV)

A cégautó adó alanya az autó tulajdonosa. Az adót önadózással kell bevallani és megfizetni az NAV-nak negyedévente, a negyedévet követő hónap 20-ig.

A kétszeres adóztatás kizárása érdekében az önkormányzat felé határidőben és maradéktalanul megfizetett gépjárműadó levonható a cégautó adóból.

Céges telefon használata

A telefon igazoltan a cég működéséhez kapcsolódó használata adózási szempontból ugyanolyan leírható költségként, mint bármilyen más, ami a mindennapi ügymenethez szükséges, azzal a kiegészítéssel, hogy a számla áfa tartalmának 30%-ára levonási tilalmat ír elő az Áfa törvény. A helyzetet bonyolítja, hogy a céges telefont a munkavállaló magáncélra is igénybe veheti. Ha ez bekövetkezik, a társaságnak a magánhasználat mértékéig, adófizetési kötelezettsége keletkezik. A céges telefon használatát illetően alapvetően három eset lehetséges:

- Ha a munkavállaló a magánbeszélgetéseit teljes egészében kifizeti, akkor a magánbeszélgetések után nem keletkezik a cégnek adófizetési kötelezettsége.
- A második esetben a vállalkozás a természetbeni juttatásként biztosított magáncélú használat után adót és járulékot fizet. Ebben az esetben az adóalapot vagy tételes kigyűjtés alapján határozzuk meg, vagy egy „vélelmezett” 20 százalékos magánhasználatot feltételezve. Az adóalapba beletartozik a telefonszámla áfa tartalma is. Az adóalap 19 százalékkal növelt összege után 16 százalék személyi jövedelemadó (szja) és 27 százalék egészségügyi hozzájárulás (eho) fizetendő az adóhivatalnak. Fizetnie ez esetben annak kell, aki a telefonszolgáltatóval szerződésben áll, vagyis akinek a nevére szól a számla. Az adókötelezettség a kettős könyvvitelt alkalmazó cégekre, az egyszemélyes társaságokra és az eva-alanyokra is kiterjed. Az „önfoglalkoztató” egyéni vállalkozó ugyanakkor mentesül az adókötelezettség alól, mivel ő saját magával szemben nem kifizető.
- Elvben elképzelhető persze az is, hogy a munkavállalónak csak céges hívásai voltak: ebben az esetben azt javasoljuk, mindenképpen kérjen részletes számlát telefonszolgáltatójától, mivel adott esetben a vállalkozásnak kell bizonyítania, hogy valóban csak munkacélra használták a készüléket.



FONTOS ELÉRHETŐSÉGEK

POLGÁRMESTERI HIVATAL:

Budapest Főváros XI. kerület,
Újbuda önkormányzata:
Központi telefonszámok:
372-4500 vagy 372-4600 (automata)
372-4550 vagy 372-4609 (minden ügy-
intézővel kapcsolatban hívható)

ÜGYFÉLSZOLGÁLATI ÉS OKMÁNYIRODA:

Cím: 1113 Budapest, Bocskai út 39-41.
(a bejárat a Vincellér utca
és Bocskai út sarkán található)
Telefon: 372-4500
e-mail: okmanyiroda@11kh.bfkh.gov.hu
Nyitva tartás:
Hétfő 8-19 óráig
Kedd 8-18 óráig
Szerda 8-19 óráig
Csütörtök 8-18 óráig
Péntek 8-16 óráig

KIHELYEZETT ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

(okmányügyintézés nincs):
Cím: 1116 Budapest, Fehérvári út 182.
(„Fecskeház”)
Telefon: 372-3497
Nyitva tartás:
Szerda 9-12 óráig

ONLINE ÜGYINTÉZÉS VÁLLALKOZÓKNAK:

www.ujbuda.hu / online
www.magyarorszag.hu

ÚJBUDA AZ INTERNETEN:

web: www.ujbuda.hu
email: web@ujbuda.hu

A kiadványt 2014. januárjában készítettük, így elképzelhető, hogy azóta megváltozott valamely a kiadványban szereplő gazdasági adat, jogszabály, esetleg a kiadványban szereplő internetes cím.

Kérjük, a kiadvány nyomtatása során gondoljon a környezetünkre, és amennyiben lehet, takarékoskodjon a papírral. Ha nem az egész kiadványt szeretné kinyomtatni, hanem csak néhány oldalát, úgy a PDF olvasó „Print” menüpontjában állítsa be a kívánt oldalak oldalszámát.

A Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek ingyenesen letölthetőek a www.ujbuda.hu internetes oldalról.

Impresszum

A Vállalkozásbarát Újbuda Füzetek tájékoztatói és információs célokat szolgálnak. A kiadvány kiadója a tévedés jogát fenntartja, a kiadványban szereplő információk alkalmazásából fakadó bármilyen jogkövetkezményért felelősséget nem vállal.

A kiadvány a Start Up Guide 2013. könyv releváns részeinek felhasználásával készült.

A kiadványt a KÖR 2004 Informatikai Nonprofit Kft. megbízásából a Pressonline Kommunikációs Tanácsadó Kft. készítette.



Szerkesztette: Szenes Gábor
Kézirat lezárva: 2014. január
© Copyright – Pressonline Kft., 2014
Minden jog fenntartva / All rights reserved
Kiadó: Pressonline Kft.
A kiadásért felel a kft. ügyvezető igazgatója
Kapcsolat: info@pressonline.hu