

Adózás összefoglaló

* adózás rendje

- * kötelezettség: bejelentés, nyilatkozattétel, adómegállapítás, bevallás, adó-és adóelőleg fizetése, bizonylat kiállítás és megőrzés, nyilvántartás vezetése, adatszolgáltatás, adólevonás-adóbeszedés, pénzforgalmi számlanyitás

* bírságok

- * adóbírság: adóhiány esetén a hiány 50%-a

* mulasztási bírság

- magánszemély esetén 200 000 Ft-ig, más adózó esetén 500 000 Ft-ig terjedő
- második mulasztási bírság 50–75%, harmadik 75–100%.

* késedelmi pótlék

- idegen pénz használatának szankciója
- napi jegybanki alapkamat kétszerese

* önellenőrzési pótlék

- akkor kell fizetni, ha a módosított kötelezettség meghaladja az eredetit
- késedelmi pótlék 50%-a, ugyanazt másodjára 75%
- tilalom: ellenőrzés megkezdését követően nem lehet önellenőrzés

* SZJA (16%, 15%)

- * bevétel → jövedelem → adóalap

* jövedelem

- bevétel 100%-a
- bevétel – költség
- bevétel × diktált kulcs – diktált kulcs max. 50%
- ha nagyobb a diktált kulcs, mint amennyit számlával igazol, akkor a költség-különbözet 39%-a bírság (SZJA-ként fizetendő), amennyiben a költség-különbözet a diktált költség legalább 5%-a

* adóalap

- összevonásra kerülő
- elkülönülten adózó
- családi kedvezmény (adóalap csökkentés, 62 500 Ft (1-2 gyermek), 206 250 Ft (2-nél több gyermek) gyerekenként havonta)
- személyi kedvezmény: adót

- csökkent, minimálbér 5%-ával
- östermelők kedvezménye: östermelői adójával (max. 100 000 Ft-ig) csökkentheti az adót
- önkéntes pénztárak: 20%

* munkáltatói juttatások

- * adómentes: munkához kapcsolódó (védőruha, szállítás, stb.), üzletpolitikai kedvezmény, cégautó magáncélra, lakáscélú támogatás
- * kedvezményes $((1,19 \times 0,16) + (1,19 \times 0,14))$: dolgozó segítése (önkéntes pénztár, SZÉP, helyi bérlet, étkezési Erzsébet-utalvány, stb.)
- * egyéb $((1,19 \times 0,16) + (1,19 \times 0,27))$: hivatali utazáshoz étel- és italfogyasztás, megtakarítási típusú biztosítások, üzleti ajándék, cégtelefon magáncélú használata (tételes vagy 20%)

* társasági adó

- * 500 millióig 10%, fölötte 19%
- * eredmény levezetése:

Adózás előtti eredmény
+ növelő
- csökkentő
ADÓALAP

számított adó
- adómentesség
- adókedvezmények
fizetendő TA

± eredménytartalék
- osztalékfizetés
MSZE

- * jövedelem (nyereség)-minimum: korrigált bevétel 2%-a

* EVA

- * évi 30 millió bevételt (ÁFA-val!) el nem érők
- * adókulcs 37%, 30 millió fölötti rész 50%
- * *nem* kiváltott adók: SZOCHO, gépjármű, cégautó, helyi adók, egyéni járulékok
- * *nem* áfa-alany

* KATA

- * választhatja: kezdő egyéni vállalkozó, egyéni cég, BT, KKT, SZJA alá tartozó EV
- * bevételi korlát: 500 000 Ft/hó, fölötti részre 40% adó.
- * *nem* kiváltott terhek: ÁFA, gépjárműadó, cégautóadó, helyi adók
- * HIPA alapja: 2 500 000 Ft

- * főfoglalkozású havonta 50 000 Ft vagy 75 000 Ft. *Nem* főfoglalkozású 25 000 Ft. Ha 30 napot keresőképtelen, arra a hónapra nem kell.

- * havi 500 000 Ft felett 40% adó

* KIVA

- * *nem* kiváltott: ÁFA, magánszemély tagokat terhelő kötelezettség, cégautóadó, helyi adó
- * évi 500 millió bevétel
- * mértéke 16%

* TB

- * minimálbér: 105 000 Ft, 111 000 Ft
- * garantált bérminimum: 122 000 Ft, 129 000 Ft
- * foglalkoztató: SZOCHO 27%, szakképzési 1,5%, eü. hozzájárulás 27%
- * munkavállaló: nyugdíj. 10%, természetbeni EBJ 4%, pénzbeli EBJ 3%, MPJ 1,5%. Nyugdíjas PEBJ-t, MPJ-t, megbízott MPJ-t *nem* fizet.
- * járulékkedvezmény: SZJA, tEBJ, pEBJ, NYJ. *Nem* vonható le az MPJ.
- * EBJ, MPJ alapja (kivételek): tagi jövedelem, de legalább a minimálbér 1,5-szerese. MPJ-t nappali tagozatos diák és nyugdíjas *nem* fizeti.
- * vagyoni ill. szerzői jog díjazása *nem* járulékalap
- * SZOCHO alapja (kivételek): vállalkozói kivét, de legalább a minimálbér 112,5%-a.

* ÁFA

- * 27%, 18%, 5%
- * bevallás ezer forintra
- * levonási hányad (tizedestört-alakban) két tizedesjegy pontossággal, felfelé kerekítve $(0,5322 \approx 0,54)$

* gépjármű, cégautó

- * gépjármű esetén az adó alapja a teljesítmény (kW-ban) és a gyártási év:
- | | | | | |
|-----|-----|------|-------|------|
| < 3 | 4-7 | 8-11 | 12-15 | 16 < |
| 345 | 300 | 230 | 185 | 140 |
- * cégautó esetén teljesítmény és környezetvédelmi oszt. jelz.

* helyi adók

- * építményadó max: forg. érték 3,6% vagy m²-alapon
- * telekadó max: forg. érték 3% vagy m²-alapon.
- * IFA: vendégéjszaka alapon vagy max. a szállásért fizetendő ellenérték 4%-a
- * HIPA: max. 2%, alapja a nettó árbevétel csökkentve ELÁBÉ, közv. szolg., alváll. teljesítések, anyagköltség, K+F, létszámnövelési kedv.