

## Változások a vállalkozói személyi jövedelemadó szabályait alkalmazó egyéni vállalkozók számára

A NAV tájékoztatójának segítségével összeszedtük a legfontosabb változásokat.

Újévi meglepetésként kedvezően változtak a vállalkozói személyi jövedelemadó változásai a tavaly év végén elfogadott adócsomag(ok) miatt. 2017. január 1-jétől ugyanis a vállalkozói személyi jövedelemadó a vállalkozói adóalap nagyságától függetlenül egykulcsos lett, mértéke pedig a jelenlegi **10 százalékról (500 millió forint feletti adóalagnál 19 százalékról) 9 százalékra csökkent**. Ezzel párhuzamosan változott az adórendszeren belüli csekély összegű (de minimis) támogatások adóévi értékének kiszámítására vonatkozó szabály is, így a de minimis támogatások adóévi összege megegyezik az adóévben érvényesített összes kedvezmény 9 százalékával.

A vállalkozói személyi jövedelemadó mértékének csökkentése kihatással van az egyéni vállalkozó által negyedévente fizetendő adóelőleg kiszámítására is, az egyéni vállalkozónak a negyedévente fizetendő **személyi jövedelemadó-előleget az adóelőleg-alap 9 százalékában kell meghatároznia**.

Az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények módosításáról szóló törvény is jelentős változást vezetett be 2017. január 1-jétől **a kisvállalkozói kedvezmény és a kisvállalkozások adókedvezménye** tekintetében.

A 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató, a vállalkozói személyi jövedelemadó szabályait alkalmazó egyéni vállalkozó által a vállalkozói bevételből érvényesíthető kisvállalkozói kedvezmény esetében az évi 30 millió forintos felső korlát eltörlésre került. Ez pedig azt jelenti, hogy **ezentúl a kisvállalkozói kedvezmény összegének meghatározása során kizárólag arra kell figyelemmel lenni, hogy az ilyen jogcímen igénybe vett kedvezmény nem lehet több, mint a vállalkozói bevételnek a vállalkozói költségeket meghaladó része**.

A módosítás érintette továbbá a kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközök beszerzéséhez, előállításához pénzügyi intézménytől felvett hitel kamata alapján igénybe vehető kisvállalkozások adókedvezményének mértékét is. A változás eredményeként:

- a 2013. december 31-ét követően, de 2017. január 1-jét megelőzően megkötött hitelszerződések esetében a kamat 60 százaléka, de legfeljebb adóévenként 6 millió forint,
- a 2016. december 31-ét követően megkötött hitelszerződések esetében a kamat teljes összege adókedvezményként vehető igénybe, tehát ezeknél a hitelszerződéseknel az adókedvezmény érvényesítése során nem kell figyelemmel lenni a 6 millió forintos felső korlátra.
- Változtak az egyéni vállalkozók esetében vállalkozói bevételnek és vállalkozói költségnek minősülő tételek figyelembe vételére vonatkozó szabályok, így az egyéni vállalkozónak **a tárgyi eszközök, nem anyagi javak értékesítésekor kapott előleget nem kell bevételként számításba vennie**, a tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzésekor adott előleget pedig nem számolhatja el költségként.
- Az egyéni vállalkozó által a saját tulajdonú személygépkocsi hivatalos célú használata esetén elszámolható általános személygépkocsi normaköltség mértéke kilométerenként 9 forintról 15 forintra emelkedett.

- A 11. számú melléklet rendelkezései alapján az egyéni vállalkozó jövedelmének megállapításakor nem vehető figyelembe költségként az egyéni vállalkozó személyi jövedelemadója, vállalkozói személyi jövedelemadója és a vállalkozói osztalékalap után fizetett személyi jövedelemadója. Ezen adófizetési kötelezettségek körét bővítette ki a módosítás, így a vállalkozói személyi jövedelemadó, illetve az átalányadózás szabályai szerinti adózásra történő áttérést megelőző időszakra tekintettel megfizetett egyszerűsített vállalkozói adó, a kisadózó vállalkozások tételes adója és a 40 százalékos mértékű adó költségként történő elszámolására sincs lehetősége az egyéni vállalkozónak.

### **Módosultak az egyéni vállalkozók járulékfizetésére vonatkozó szabályok?**

Az EVA szerint adózó egyéni vállalkozó 2017. évre vonatkozó első járulékbevallásában nyilatkozhat, hogy a magasabb társadalombiztosítási juttatások érdekében a járulékokat az egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulékalapjánál magasabb járulékalap után fizeti meg.

Ha az egyéni vállalkozó tanulmányokat folytat, akkor kedvezőbb szabályok vonatkoznak a járulékkötelezettség megállapítására, melyet a NAV tájékoztatója részletesen összefoglal.

Fentiekén túl módosultak az egyéni vállalkozó járulékalapjának meghatározásával kapcsolatos szabályok több biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony esetén.