

Egyéni vállalkozók: adóelőleg megállapításakor ügyeljen az új szabályokra is!

Az egyéni vállalkozóknak 2017-től nem csak az adókulcs módosult, hanem számos változás van a különböző kedvezmények elszámolásában is. Így az április 12-én esedékes adóelőleg megállapításánál figyelemmel kell lenni az új szabályokra is!

A személyi jövedelemadóról szóló törvény hatálya alá tartozó egyéni vállalkozók kétféle adózási mód közül választhattak az adóévre: az egyik a vállalkozói jövedelem szerinti adózás, a másik – a feltételek megléte esetén – a jövedelem átalányban történő megállapítása.

Vállalkozói jövedelem szerinti adózók adóelőlege

A személyi jövedelemadóról szóló törvény (szja tv.) 47. § (1) bekezdése szerint a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó vállalkozói bevétele esetében az adóelőleg alapja az adóévben a negyedév végéig megszerzett összes vállalkozói bevétel alapján az erre egyébként irányadó rendelkezések szerint meghatározott vállalkozói adóalap. Az előző év(ek)ről áthozott és elhatárolt veszteséget a jövedelem 50 százalékáig lehet csak figyelembe venni a vállalkozói adóalap meghatározásánál.

2017. január 1-jétől az szja tv. megerősíti azt az álláspontot, mely szerint a tárgyi eszközökre, nem anyagi javakra adott előleg összege a költségek között nem számolható el. Az értékcsökkenési leírás, vagy a költségelszámolás azon időponttól érvényesíthető, amikor ezen eszközök a magánszemély tulajdonába kerülnek, azaz teljességbe megy az ügylet.

A szabad vállalkozási zónában (leghátrányosabb helyzetű térségben) üzembe helyezett tárgyi eszközök beszerzési ára egy összegben számolható el a költségek között, tehát nem kell az időarányosításra figyelemmel lenni az értékcsökkenési leírás elszámolásakor.

Emlékeztetőül fontos azt is megjegyezni, hogy 2015. január 1-jétől nem számolható el a költségek között annak a tárgyi eszköznek a beszerzési ára sem, amely ellenérték nélkül (ajándékozással, örökléssel) került a magánszemély tulajdonába.

A vállalkozói adóalap után fizetendő adó mértéke *2017. január 1-jétől 9 százalék*, melyet csökkent a kisvállalkozói adókedvezmény címén levonható összeg.

Az szja tv. 13. számú melléklete szerint a 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozó hitelszerződés (ideértve a pénzügyi lízinget is) alapján kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszköz beszerzéséhez, előállításához pénzügyi intézménytől igénybe vett hitel kamata alapján adókedvezményt vehet igénybe.

Változás a 2017. évtől, hogy a 2016. december 31-ét követően megkötött hitelszerződések esetében a kamat összege adókedvezményként érvényesíthető (e hitelek tekintetében megszűnt a 6 millió forint korlát az adókedvezmény érvényesítésekor).

A 2017. január 1-jét megelőzően kötött szerződések esetében azonban még korlátok vannak. Az adókedvezmény az előzőekben meghatározott hitelre az adóévben fizetett kamat 40 százaléka, 2013. december 31-ét követően megkötött hitelszerződések esetében a kamat 60 százaléka. Fontos azt is tudni, hogy adókedvezmény összege adóévenként nem haladhatja meg a 6 millió forintot e hitelek utáni adókedvezmény tekintetében.

A kisvállalkozói adókedvezmény azonban azzal a korlátozással érvényesíthető, hogy a csökkentés mértéke nem lehet több a vállalkozói személyi jövedelemadó 70 százalékánál.

Az egyes negyedévekre megállapított adófizetési kötelezettségnél figyelembe kell venni a már befizetett adóelőleget, ami azt jelenti, hogy a göngyölni kell az adatokat az adóév során.

Adózónak vállalkozói osztalékalapot csak az éves bevallás benyújtásakor kell levezetnie és a vállalkozói osztalékalap után fizetendő szja-t és ehót is ekkor kell megfizetnie azzal, hogy az eho-fizetési kötelezettség

Egyéni vállalkozók: adóelőleg megállapításakor ügyeljen az új szabályokra is!

megállapításánál a 450 ezer forint felső határra is figyelemmel kell majd lenni.

Vállalkozói kivét utáni adóelőleg

Adózónak nemcsak a vállalkozói adóalap után kell megállapítania az adóelőleg összegét, hanem a költségek között elszámolt vállalkozói kivét összege után is, mely összevonandó jövedelemnek minősül, mellyel szemben további költség elszámolására nincs mód.

A vállalkozói kivét után 15 százalék személyi jövedelemadó előleget kell fizetni. Az szja tv. 49. § (4) bekezdése szerint az egyéni vállalkozó esetében a negyedévenként fizetendő adóelőleg összegének megállapításánál a költségek között is elszámolt vállalkozói kivét összege csökkenthető a családi kedvezmény és az első házások kedvezményével.

A kedvezmények csak egyszeresen vehetők figyelembe. Ha a magánszemély más jogviszonyában már érvényesítette például a családi kedvezményt, akkor az egyéni vállalkozásából származó jövedelme utáni adóelőlegfizetési kötelezettség megállapításánál már nem érvényesítheti.

Ha a családi kedvezmény összege több mint a kivét alapján levonható összeg és a fennmaradó összegre tekintettel sem az adózó, sem más nem vesz igénybe jogszerűen kedvezményt, akkor családi járulékkedvezményt is érvényesíthet az egyéni vállalkozó amennyiben biztosított.

A vállalkozói kivét összege utáni adót tovább csökkenti a személyi kedvezmény.

Jövedelmét átalányban megállapító egyéni vállalkozó adóelőlege

A jövedelmét átalányban megállapító egyéni vállalkozónak a tevékenységétől függően elismert költséghányad figyelembevételével megállapított jövedelem után kell 15 százalék személyi jövedelemadót fizetnie azzal, hogy a családi és első házások kedvezmény, valamint a személyi kedvezményt figyelembe vehető, mivel az átalányban megállapított jövedelem is az összevont adóalap része.

Ügyelni kell évközben is adózóra vonatkozó bevételi értékhatárra, ami tevékenységtől függően 15/100 millió forint az adóévben azzal, hogy időarányosan kell a bevételi értékhatárt megállapítani, ha a tevékenységét nem az adóév egészében folytatja az adózó. Adózónak évközi kezdés esetén csak a rá vonatkozó bevételei értékhatárra kell figyelemmel lennie, nincs jelentősége annak, hogy az adóéven belül a bevétel milyen ütemben érkezik. Ha valaki a bevételi értékhatárt átlépte, annak az adóelőleg alapját az adóév egészére tételes költségelszámolással kell megállapítania.

Az szja tv. 49. § (6) bekezdésének rendelkezése szerint, amennyiben az egyéni vállalkozó családi járulékkedvezményt kíván igénybe venni, akkor a vállalkozói kivét vagy az átalányban megállapított jövedelem adóelőlegét havonta kell megállapítania és bevallania.

Családi kedvezmény

A családi kedvezmény 2017-ben – az eltartottak lélekszámától függően – kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónapoként

- ◆ *egy eltartott esetén 66 670 forint,*
- ◆ *kettő eltartott esetén 100 000 forint,*
- ◆ *három vagy annál több eltartott esetén 220 000 forint.*

Első házások kedvezménye

Az összevont adóalapot csökkentő kedvezmény összege havi *33 335 forint.*

Egyéni vállalkozók: adóelőleg megállapításakor ügyeljen az új szabályokra is!

Az első házások kedvezményét érintően változás az, hogy megszűnt az a korlátozás, mely szerint korábban a kedvezmény érvényesítését elveszítették azok a magánszemélyek, akik házasságkötésüket követően családi kedvezményre váltak jogosulttá. A módosítás azt eredményezi, hogy a 24 hónapos jogosultsági idő csak abban az esetben szakad meg, ha a házassági életközösség időközben felbomlik. (Mindazon magánszemélyek, akik a 2015. adóévben azért veszítették el az első házások kedvezményére való jogosultságukat, mert magzatra vagy gyermekre tekintettel családi kedvezményre váltak jogosulttá, a kedvezményt a 2015. évi adóbevallásuk önellenőrzésével érvényesíthetik!)

Személyi kedvezmény

Az érvényesíthető összeg a mindenkori minimálbérhez kötődik, így a minimálbér-változásra tekintettel a figyelembe vehető személyi kedvezmény összege 2017-ben is módosul. A befizetendő adóelőleget havonta az adóév első napján érvényes havi minimálbér 5 százalékának megfelelő összeggel, azaz 2017-ben havi *6 375 forinttal* lehet csökkenteni csökkenteni.

Az adóelőleg fizetésének időpontja

Az adóelőleg megfizetésére az egyéni vállalkozó a negyedévet követő hó 12-éig köteles.

Nem kell adóelőleget fizetnie a magánszemélynek mindaddig, amíg a fizetendő összeg az adóév elejétől összesítve, vagy egyébként, amely negyedévben a 10 ezer forintot nem haladta meg. A 10 ezer forint értékhatárba beleszámít a más tevékenységre tekintettel fizetendő adóelőleg összege is.

Az adóelőleget a magánszemélynek év közben nem kell bevallania, csupán az éves bevallásában kell majd negyedéves bontásban szerepeltetnie.