

Igazságügyi szakértők, mint egyéni vállalkozók adózási kérdései

2012. év

Az egyéni vállalkozó által választható adózási módszerek:

- vállalkozási jövedelem
- átalányadózás
- eva

1. **A vállalkozói jövedelem szerinti adózási** alkalmazó (választó) egyéni vállalkozó vállalkozási tevékenységből származó jövedelmét a vállalkozói bevételekből a tételiesen igazolt költségek levonásával állapítja meg.

Továbbra sem változott:

- Vállalkozói költségként a vállalkozói kivét és a vállalkozói bevétel elérése érdekében felmerült kiadás az Szja tv. 4. és 10. számú melléklet rendelkezései szerint számolható el

- többféle vállalkozói tevékenység esetén azok bevételeit együttesen kell egyéni vállalkozói bevételnek tekinteni, valamint az elérésük érdekében felmerült, az Szja tv-ben elismert összes költséget is együttesen kell elszámolni

- vállalkozói bevétel növelő tételek (foglalkoztatási kedvezmény stb.)

- vállalkozó bevétel csökkentő tételek (megváltozott munkaképességű foglalkoztatása, a saját tevékenységi körében végzett alapkutatás, alkalmazott kutatás vagy kísérleti fejlesztés folytatása érdekében felmerült kiadás stb.)

- elhatárolható veszteség: bármely későbbi adóév vállalkozói jövedelmével szemben számolhatja el, azzal, hogy az elhatárolt veszteség nélkül számított vállalkozói adóalap 50 %-ig érvényesítheti.

2012-től változott szabály! Korábban döntése szerinti megosztásban számolhatta el. E változás az elhatárolt veszteség elszámolásának időbeli ütemezését jelenti, ugyanakkor az elhatárolt veszteség összegének teljes felhasználását továbbra sem tiltja a törvény.

- 2012. január 1-jétől ismét igazolás nélkül elszámolható költségnek minősül és a külföldi kiküldetésre tekintettel megszerzett bevételből (napidíjből) levonható e bevétel 30 %-a, de legfeljebb a külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló Korm. rendelet szerint naponta elszámolható 15 eurónak megfelelő összeg.

A vállalkozói jövedelem szerinti adózást választó jövedelemadó terhei:

- az adóalap-kiegészítés 2012-től a jövedelem nagyságtól függ, 2.424.000 Ft-ot meg nem haladó rész után nem kell megállapítani (nincs 1,27 szorzó a jövedelemre)

- a kifizetőnek csak akkor nem adóelőleget megállapítani és levonnia az általa kifizetett összegekből, ha azt igazoltan egyéni vállalkozó részére teljesíti

- a vállalkozói kivét után 16 % szja (költséggként elszámolható, év közben is felvehető)

Járulék 2011: 27 % tb, levonás: 10 % nyugdíjjárulék és 7,5 % egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék

2012: 27 % szociális hozzájárulási adó névre változott, 10 % maradt, 7 % lett az egészségbiztosítási járulék és 1,5 % a munkaerő-piaci járulék

főfoglalkozású: legalább a minimálbér ill. a garantált bérminimum* 112,5 %-a

36 órás munkaviszony mellett: a tényleges jövedelem után 27 %, illetve 10 % nyugdíjjárulék, 7 % egészségbiztosítási járulék (nincs 1,5 % munkaerő-piaci járulék)

kiegészítő: szha nincs, 10 % nyugdíjjárulék van a járulékalap után (+6390 Ft egészségügyi szolgáltatási járulékot fizet*)

- a vállalkozói adóalap után 10 % vagy 500 mFt felett 19 % (ez nem járulékalap!!!)
- a vállalkozói osztalékalap után 16 % (az adózás utáni vállalkozói jövedelemből kell kiszámítani, az adózás utáni vállalkozói jövedelem a vállalkozói adóalapnak a megállapított vállalkozói szja összegével csökkentett része, növelve a kisvállalkozói kedvezményrel - ha van)
A kifizetéskor kell a jövedelemből levonni, amíg nem nyilatkozik, hogy a biztosítási jogviszonyában megfizetett egészségbiztosítási járulék, illetve egészségügyi szolgáltatási járulék és a külön adózó jövedelmei után megfizetett 14 %-os eho összege elérte a hozzájárulás-fizetési felső határt, azaz 450 ezer Ft-ot

2. Az átalányadó egész évre választható, az átalányadózást megkezdését közvetlenül megelőző adóévben a vállalkozói bevétel a 15 m Ft-ot nem haladhat meg, és nem áll munkaviszonyban. A következő évre benyújtott adóbevallásban lehet nyilatkozni.

- bevételből 40 %, kiegészítő tevékenység folytatása esetén 25 % költséghányad levonásával állapítható meg a jövedelem. Az átalányban megállapított jövedelem a 27 % adóalap-kiegészítéssel növelve az összevont adóalap részeként adózik.

3. eva: bevétel 30 %-a 2012-től 37 %

más adónem nincs, mivel kiváltja azokat (szja, osztalék utáni szja stb.)

Járulék főfoglalkozásúnál: 27 % a minimálbér vagy a garantált bérminimum 112,5 %-a után, levonás: 17,5 % 2012-ben ez 18,5 %

36 órás munkaviszony mellett: eva alap 4 %-a után 27 %, 10 % nyugdíjjárulék és 7 % egészségbiztosítási járulék (nincs 1,5 % munkaerő-piaci járulék)

Kiegészítő tevékenységű (nyugdíjas) evás: 10 % nyugdíjjárulék az eva alap 10 %-a után, valamint 6.390 Ft egészségügyi szolgáltatási járulék (nincs 7,5 % egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék)

Budapest, 2012. február 1.

Györi Éva
BISZK Pénzügyi és Gazdasági Szakosztály

Tájékoztatásul:

Minimálbér 93.000 Ft

Garantált bérminimum 108.000 Ft

*Egészségügyi szolgáltatási járulékot fizetni az a belföldi személy, aki nem biztosított és egészségügyi szolgáltatásra a törvény alapján nem jogosult, továbbá kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó, illetve kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozó után a társas vállalkozás.