

A kisadózók tételes adójának (KATA) alapvető szabályai

A kisadózók tételes adóját 2013. január 1-től választhatják az egyéni vállalkozások, egyéni cégek, közkereseti társaságok, betéti társaságok és ügyvédi irodák. Fontos, hogy társas vállalkozások (pl.: betéti társaságok) csak akkor választhatják ezen adózási módot, ha valamennyi tagjuk magánszemély.

A kata nem választható, ha a választás évében ingatlan bérbeadásból származott bevétele az adóalanynak, s a kata alanyiság meg is szűnik, ha az előbbi tevékenységből bevétele származik a vállalkozásnak.

A kata egy tételes átalányadó, ami azt jelenti, hogy bevételtől és nyereségtől függetlenül a vállalkozásnak havonta – fő szabály szerint - 50 ezer forint adót kell megfizetnie, minden bejelentett kisadózó után.

Az adó megfizetése révén a vállalkozás mentesül a kisadózó tevékenysége és tagsági jogviszonya után felmerült valamennyi adó és járulék megfizetése alól. Ezen felül a vállalkozás szintén mentesül a nyereséget terhelő vállalkozási személyi jövedelemadó és társasági adó megfizetése alól is.

Az adó mértéke főállású kisadózó esetén havonta 50 ezer forint, mely választás szerint havonta 75 ezer forintra is növelhető a magasabb társadalombiztosítási ellátások megszerzése (pl.: táppénz, csed, gyed) érdekében.

A nem főállású kisadózó után havonta mindössze 25 ezer forint tételes adót kell fizetni. Nem minősül főállású kisadózónak az a személy, aki többek között:

- öregségi nyugdíj mellett végzi a tevékenységét;
- aki heti 36 órát elérő munkaviszonnyal rendelkezik (akár több munkáltatónál is összesítve);
- aki más vállalkozásban társas vállalkozónak vagy egyéni vállalkozónak minősül;
- aki nappali tagozaton egyetemi tanulmányokat folytat.

A fentebb meghatározott tételes adó megfizetésén túl a kisadózókkal kapcsolatban további adófizetés nem merül fel, ha a vállalkozás bevétele évesen nem haladja meg a 12 millió forintot. Ha azonban a vállalkozás csupán az év egy részében folytatja a tevékenységét, vagy csupán év közben jelentkezik be a Kata hatálya alá, akkor az előbb említett 12 millió forintos összeghatár annyiszor 1 millió forinttal csökken, amennyi hónap után nem kötelezett a vállalkozás a tételes adót megfizetni.

Így például egy a kata szerint július 1-je óta adózó vállalkozásnál a fenti bevételi összeghatár csupán 6 millió forint az adott évben. A bevételi összeghatár meghaladása nem jelenti a kata alanyiság elvesztését. Ez csupán annyit jelent, hogy az összeghatár feletti bevételrész után 40%-os kiegészítő adót kell fizetni.

A kata nagy előnye, hogy kiváltja mind a járulékokat, mind a nyereségadókat. Így a kata rendkívül előnyös lehet egy főállású egyéni vállalkozó számára, aki pusztán a társadalombiztosítási járulék terén havonta legalább közel 12 ezer Ft adót tud megspórolni. Egy legalább középfokú végzettséget vagy szakképzettséget igénylő tevékenységet folytató főfoglalkozású egyéni vállalkozó esetén a járulék megtakarítás már meghaladja havonta a 30 ezer forintot a kata választása révén.

K&K Consulting Könyvelő Iroda
Könyvelés, Bérszámfejtés, Adótanácsadás

Szintén nagy előnye a kata választásának, hogy csupán a bevételeket kell nyilvántartania a tevékenységével összefüggésben, melyről évente egyszer kell bevallást készítenie az adóévet követő év február 25-ig. Ugyanakkor a katás vállalkozás sem mentesül a munkavállalóknak vagy más személyeknek kifizetett adóköteles bevételek vagy egyéb juttatások utáni adókötelezettségek teljesítése alól.

A katás vállalkozás indítása az alanyi áfamentesség választása mellett komoly adminisztrációs csökkentést jelent a vállalkozás számára. Azonban előfordulhatnak olyan esetek is, amikor egy alanyi áfamentes vállalkozásnak is szükséges áfabevallást benyújtania.

Éppen ezért egy alanyi áfamentes katás vállalkozásnak is javasolt, hogy szakképzett könyvelőre bízva vállalkozása adóügyeit.

A kata hátránya, hogy a havi 50 ezer Ft tételes adó megfizetésével a társadalombiztosítási ellátások szempontjából (nyugdíj, táppénz, csed, gyed) csupán 94.400 Ft jövedelmet ismernek el, ami ezen ellátások alapja lesz. Ha 75 ezer forint tételes adót fizet a vállalkozó, akkor havi 158.400 Ft-ot vesznek figyelembe jövedelemként.

Éppen ezért egy főállású kisadózónak javasolt magánnyugdíjpénztári szerződést kötnie amennyiben huzamosabb ideig tervezi vállalkozási tevékenységét fenntartani.

A viszonylag alacsony adómérték és az egyszerű adminisztrációs kötelezettség alapján ez az adó leginkább az alacsony költséghányaddal rendelkező, szellemi foglalkozású vállalkozóknak érheti meg, azzal, hogy főállású egyéni vállalkozó számára mindenképpen adómegtakarítást eredményez.