

Példák az egyéni vállalkozásból származó nettó jövedelem alakulására a 2013. évben választható adózási módok alkalmazása esetén

2013. január 1-jétől az egyéni vállalkozó által választható adózási módok is kibővültek a kisvállalkozások tételes adójával. A következőkben olvasható példák bemutatják azt, hogy azonos nagyságú bevétel és kiadás mellett az egyes adózási módok esetén az egyéni vállalkozónak milyen összegű nettó jövedelme marad.

1. példa

Taxis főállású egyéni vállalkozó nettó jövedelmének alakulása a 2013. évre választható adózási módok esetében a következők szerint alakul.

Éves bevétel	5 500 000 forint
Éves költség a vállalkozói kivét és a példában kiszámított közterhek nélkül (a továbbiakban: Egyéb költség)	2 860 000 forint
Vállalkozói kivét (12*95 000)	1 140 000 forint
Az igénybe vehető családi kedvezmény éves összege egy középiskolás gyermek után (12*62 500)	750 000 forint

	Vállalkozói szja	Átalányadó	KATA
Éves bevétel	5 500 000	5 500 000	5 500 000
Egyéb költség	2 860 000	2 860 000	2 860 000
Fizetendő adó	428 400	56 000	600 000
Fizetendő járulékok + eho	794 625	605 625	-
Vállalkozásból származó nettó jövedelem	1 416 975	1 978 375	2 040 000

¹ A fizetendő adó tartalmazza a vállalkozói jövedelem utáni 10 százalékos adót, az osztalékalapot terhelő adót és a havi 95 ezer forint vállalkozói kivét utáni – a családi kedvezmény figyelembevételével megállapított – adót.

² A fizetendő járulékok tartalmazzák a nyugdíjjárulékot, az egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulékot és a szociális hozzájárulási adót azzal, hogy feltételezzük, hogy 2013. évben a minimálbér összege 95 ezer forint.

Részletes számítások

1. Vállalkozói személyi jövedelemadó

1.	Éves bevétel	5 500 000
2.	Egyéb költség	2 860 000
3.	Vállalkozói kivét (12*95 000)	1 140 000
4.	Vállalkozói adóalap (1.-2.-3.)	1 500 000
5.	Vállalkozói adó (4.*0,1)	150 000
6.	Adózás utáni jövedelem (4.-5.)	1 350 000
7.	Vállalkozási osztalékalap (6.)	1 350 000
8.	Osztalékalap utáni adó (7.*0,16)	216 000
9.	Osztalékalapot terhelő eho (7.*0,14)	189 000

Kivét

10.	Vállalkozói kivét (12*95 000)	1 140 000
11.	Családi kedvezmény	750 000
12.	Adóalap (10.-11.)	390 000
13.	Szja (12.*0,16)	62 400
14.	Nyugdíj járulék (10.*0,1)	114 000
15.	Egészségbizt. és munkaerőpiaci járulék (10.*1,5*0,085)	145 350
16.	Szocho (10.*1,125*0,27)	346 275
19.	Vállalkozásból származó nettó jövedelem (1.-2.-5.-8.-9.-13.-14.-15.-16.)	1 416 975

2. Átalányadózás

1.	Éves bevétel	5 500 000
2.	Elszámolható ktg (1.*0,8)	4 400 000
3.	Megállapított jövedelem (1.-2.)	1 100 000
4.	Családi kedvezmény	750 000
5.	Megállapított jövedelem adóalap (3.-4.)	350 000
6.	Szja (5.*0,16)	56 000
7.	Járulékalap (95 000*12)	1 140 000
8.	Nyugdíjjárulék (7.*0,1)	114 000
9.	Egészségbizt. és munkaerőpiaci járulék (7.*1,5*0,085)	145 350
10.	Szocho (7.*1,125*0,27)	346 275
11.	Vállalkozásból származó nettó jövedelem (1.-2 860 000-6.-8.-9.-10.)	1 978 375

3. KATA

1.	Éves KATA (12*50 000)	600 000
2.	Éves bevétel	5 500 000
3.	Egyéb költség	2 860 000
4.	Bevétel-költség különbözet (2.-3.)	2 640 000
5.	Vállalkozásból származó nettó jövedelem (4.-1.)	2 040 000

2. példa

Kiegészítő tevékenységet folytató evás, könyvelő egyéni vállalkozó nettó jövedelmének alakulása a 2013. évre választható adózási módok esetében a következők szerint alakul.

Éves bevétel 5 000 000 forint
Éves költség 500 000 forint

	Eva	KATA
Éves bevétel	5 000 000	5 000 000
Éves költség	500 000	500 000
Fizetendő adó	1 850 400	300 000
Fizetendő járulékok	129 920	-
Vállalkozásból származó nettó jövedelem	2 520 080	4 200 000

Részletes számítások

1. EVA

1. Eva bevétel	5 000 000
2. Eva (1.*0,37)	1 850 000
3. Éves egyéb költség	500 000
4. Nyugdíjjárulék (1.*0,1*0,1)	50 000
5. Egészségügyi szolgáltatási járulék (6 660*12)	79 920
6. Vállalkozásból származó nettó jövedelem (1.-2.-3.-4.-5.)	2 520 080

2. KATA

1. Éves KATA (12*25 000)	300 000
2. Éves bevétel	5 000 000
3. Éves egyéb költség	500 000
4. Bevétel-költség különbözet (2.-3.)	4 500 000
5. Vállalkozásból származó nettó jövedelem (4.-1.)	4 200 000