

Egyéni vállalkozók szja- és járulékkötelezettsége 2020

Ebben az információs füzetben a vállalkozói személyi jövedelemadó, illetve az átalányadózás szabályait alkalmazó egyéni vállalkozók a személyi jövedelemadójával, járulékaival és szociális hozzájárulási adójával összefüggő szabályokról olvashat.¹

I. Az egyéni vállalkozó fogalma és jövedelmének megállapítása

1. A vállalkozói személyi jövedelemadó
 - 1.1. Vállalkozói bevételek
 - 1.3. A vállalkozói adóalap és a jövedelem-(nyereség-)minimum, valamint a jövedelem utáni adó megállapítása
 - 1.4. A vállalkozói osztalékalap és az adó mértéke
 - 1.5. Nyilvántartások
2. Az átalányadózás
 - 2.1. Az átalányban megállapított jövedelem
 - 2.2. Nyilvántartás
3. Gazdálkodói tevékenység továbbfolytatása egyéni céggént, vagy egyszemélyes kft-ként
4. Az egyéni vállalkozói tevékenység folytatása az özvegy, örökös, törvényes képviselő által
5. Az egyéni vállalkozói jogállás megszűnése
6. Az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelése
7. Egyéb tudnivalók

II. Az egyéni vállalkozók járulékfizetésének alapvető szabályai

1. Általános tudnivalók
2. Egyéni vállalkozó az új Tbj-ben
 - 2.1 Biztosítási kötelezettség
3. Az egyéni vállalkozók társadalombiztosítási szempontból történő csoportosítása
 - 3.1. Biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó
 - 3.2. Egyidejűleg több biztosítási jogviszonyban álló (ún. másodfoglalkozású) egyéni vállalkozó
 - 3.3. Kiegészítő tevékenységet folytató minősülő egyéni vállalkozó
4. Járulékfizetés
 - 4.1. A biztosított egyéni vállalkozó által érvényesíthető családi járulékkedvezmény
 - 4.2. A járulék alapja
 - 4.3. Mikor nem kell járulékot fizetni?
 - 4.4. Járulékfizetés több biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony esetén
 - 4.5. A nyugdíjas egyéni vállalkozó járulékfizetése
 - 4.6. A járulékok megfizetése
5. A járulékok bevallása
6. Bejelentési és nyilvántartási kötelezettség

III. A szociális hozzájárulási adó

1. Az egyéni vállalkozót terhelő adó alapja
2. Az egyéni vállalkozót terhelő adó különös szabályai
3. A szociális hozzájárulási adó mértéke, kedvezmény
4. Az adó megfizetése, bevallása, nyilvántartás

¹ A katas egyéni vállalkozókra vonatkozó szabályokat, továbbá a járművek használatával, üzemeltetésével kapcsolatos költségek elszámolására vonatkozó szabályokat külön információs füzet tartalmazza.

I. Az egyéni vállalkozó fogalma és jövedelmének megállapítása

A személyi jövedelemadó rendszerében egyéni vállalkozó:²

a) az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló törvény³ szerinti egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő magánszemély, az ott rögzített tevékenysége(i) tekintetében azzal, hogy nem minősül egyéni vállalkozónak az a magánszemély, aki

aa) az ingatlan-bérbeadási,

ab) a magánszálláshely-szolgáltatási tevékenységéből származó bevételére az önálló tevékenységből származó jövedelemre, vagy a tételes átalányadózással vonatkozó rendelkezések alkalmazását választja, kizárólag a választott rendelkezések szerinti adózási mód alapjául szolgáló bevételei tekintetében;⁴

b) a közjegyző a közjegyzőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, amennyiben e tevékenységét közjegyzői iroda tagjaként folytatja);

c) az önálló bírósági végrehajtó a bírósági végrehajtásról szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, amennyiben e tevékenységét végrehajtói iroda tagjaként folytatja);

d) az egyéni szabadalmi ügyvivő a szabadalmi ügyvivőkről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében;

e) az ügyvéd az ügyvédi tevékenységről szóló törvényben meghatározott tevékenysége tekintetében (kivéve, amennyiben e tevékenységét ügyvédi iroda tagjaként vagy alkalmazott ügyvédként folytatja);

f) a szolgáltató állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező magánszemély e tevékenysége tekintetében.

2020. július 1-jétől az egyéni vállalkozói nyilvántartást a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (a továbbiakban: NAV) vezeti, az egyéni vállalkozói tevékenységgel kapcsolatos bejelentések – tevékenység megkezdése, adatváltozás bejelentése, szünetelés, illetve szünetelés utáni folytatás és a tevékenység megszüntetése – megtételére továbbra is a Webes Ügysegéden keresztül van lehetőség.⁵

Az egyéni vállalkozó az Szja tv. rendelkezései szerint a jövedelmét – a törvényben meghatározott feltételek figyelembevételével – kétféle módszer szerint állapíthatja meg:

Az első módszer a költségek tételes elszámolása alapján a vállalkozói jövedelem szerinti adózás, **a második pedig** az átalányadózás.

1. A vállalkozói személyi jövedelemadó⁶

A vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó a vállalkozói tevékenységéből származó jövedelmét úgy állapítja meg, hogy a vállalkozói bevételből levonja az elismert és igazolt költségeket.

² A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) 3. § 17. pontja.

³ Az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló 2009. évi CXV. törvény (a továbbiakban: Evecvtv.).

⁴ A szálláshely-szolgáltatási tevékenység folytatásának részletes feltételeiről és a szálláshely-üzemeltetési engedély kiadásának rendjéről szóló 239/2009. (X. 20.) Korm. rendelet 2. § 6. pontja.

⁵ <https://www.nyilvantarto.hu/ugyseged/>

⁶ Szja tv. 49/B. §.

1.1. Vállalkozói bevételek⁷

Egyéni vállalkozói bevétel különösen

- a tevékenység ellenértékeként, vagy ezek előlegeként kapott készpénz vagy jóváírt összeg, ezek helyett adott vagyoni érték, kivéve a tárgyi eszközök, nem anyagi javak értékesítésekor kapott előleget;
- a tevékenységgel összefüggésben kapott kamat, kötbér, fogyasztói árkiegészítés;
- a tárgyi eszköz, nem anyagi javak, anyag, félkész termék eladási ára, vagy annak szokásos piaci értéke, ha ez utóbbi a több,⁸
- az előállított vagy vásárolt terméknek, végzett vagy vásárolt szolgáltatásnak a szokásos piaci értéke, ha azokat az egyéni vállalkozó saját céljára felhasználja, illetőleg részben vagy egészben ellenszolgáltatás nélkül másnak átengedi, feltéve, ha ezzel kapcsolatban bármely évben költséget számolt el. Nem kell a saját célra történő felhasználás és a részben vagy egészben ellenszolgáltatás nélküli átengedés értékével növelni a bevételt, ha
 - az egyéni vállalkozó az azzal kapcsolatos kiadásokat nem számolta el költségként, vagy e kiadásokkal az összes költségét arányosan csökkenti, továbbá ha a terméket, a szolgáltatást adófizetési kötelezettség mellett, magánszemélynek ellenszolgáltatás nélkül nyújtja,
 - a terméket, a szolgáltatást elemi kár, katasztrófa esetén közadakozás keretében nyújtja;
- a költségként elszámolt és utóbb visszatérített adó, a szociális hozzájárulási adó;⁹
- a biztosító szolgáltatása, ha a biztosítási díj költségként elszámolásra került;
- a 200 000 forint feletti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszköz korábban egy összegben költségként elszámolt beszerzési értékének a törvényben meghatározott hányada, ha az átadásra a beszerzéstől számított 3 éven belül ellenszolgáltatás nélkül került sor, kivéve az adófizetési kötelezettség mellett történő átadást;¹⁰
- a káreseménnyel összefüggésben kapott kártalanítás, kártérítés, és a felelősségbiztosítás alapján felvett összeg.

Vállalkozói bevétel az egyéni vállalkozó, mint vagyonrendelő által létrehozott bizalmi vagyonkezelési szerződés keretében a vagyonkezelő tulajdonába adott készletek szokásos piaci értéke, továbbá az egyéni vállalkozó által az alapítvány tulajdonába adott készletek szokásos piaci értéke.

Bevételeknek minősül a támogatás összege is azzal, hogy a költségek fedezetére, fejlesztési célra folyósított támogatás összegét csak akkor kell az egyéni vállalkozónak a bevételei között figyelembe vennie, ha a támogatás cél szerinti felhasználásával kapcsolatos kiadásait a költségei között elszámolja. Költségek fedezetére, vagy fejlesztési célból folyósított támogatás a jogszabály vagy nemzetközi szerződés alapján folyósított olyan támogatás, amelyet a magánszemély kizárólag a ténylegesen felmerült és igazolt kiadásainak a folyósítóval történő elszámolási kötelezettsége mellett vagy a tevékenység megvalósulásának ellenőrzését követően kap, továbbá az Európai Mezőgazdasági Vidékfejlesztési Alapból társfinanszírozott, a fiatal mezőgazdasági termelők indulásához, gazdaságalapításához nyújtandó támogatás.¹¹

⁷ Szja tv. 4. és 10. számú melléklete.

⁸ A nem kizárólag üzemi célra használt ingóság, ingatlan, vagyoni értékű jog eladásakor kapott ellenérték adózására az Szja tv-nek az ingó, ingatlan, vagyoni értékű jog átruházásából származó jövedelem szabályait kell alkalmazni.

⁹ Szja tv. 10. számú melléklet I. fejezetének 8. pontja.

¹⁰ Szja tv. 10. számú melléklet I. fejezetének 7. pontja.

¹¹ Hatályos 2019. január 1-jétől, de az Szja tv. 96. § (1) bekezdésében foglalt átmeneti rendelkezés alapján ez a szabály a 2016. január 1-jét követően keletkezett bevételre is alkalmazható.

Költségek fedezetére vagy fejlesztési célra folyósított támogatás például a fiatalok vállalkozóvá válásának támogatása¹² és az álláskeresők vállalkozóvá válásának támogatása.¹³ Ha a magánszemély a költségek fedezetére vagy fejlesztési célra előre folyósított támogatás összegét annak célja szerint a megadott határidőig nem használta fel, akkor a támogatás fel nem használt része annak az évnek az utolsó napján megszerzett bevételek számát, amikor a felhasználásra nyitva álló határidő lejár, ilyen határidő hiányában a folyósítás évét követő negyedik adóév utolsó napján.

1.1.1. Bevételt növelő tételek:¹⁴

- az adóalapot nem érintő bevételként nyilvántartott készletérték, ha az egyéni vállalkozó átalányadózást vagy a Katv. szerinti adózást választott korábban, és visszatér a vállalkozói jövedelem szerinti adózásra;
- a foglalkoztatottak átlagos állományi létszámának csökkenése miatt figyelembe vett összeg;
- a Katv. hatálya alá történő áttérés esetén az egyéni vállalkozót megillető azon ellenérték, amelyről kiállított bizonylat szerinti teljesítési időpont megelőzi a Katv. szerinti adóalanyiság kezdő napját.

A tevékenység megszüntetése esetén további bevételek kell tekinteni:

- a korábban költségként elszámolt és a megszűnéskor meglévő készletek leltár szerinti értékét;
- a 200 000 forint alatti tárgyi eszközök leltár szerinti értékét;
- a kizárólag a jövedelemszerző tevékenységhez használt ingatlan használati vagy bérleti jogáról történő lemondás miatti ellenértéket;
- az egyéni vállalkozói jogállás megszűnését (kivéve az egyéni cég alapítása miatti megszűnést) követően a megszűnés adóévről szóló adóbevallás benyújtásáig az egyéni vállalkozói tevékenységre tekintettel befolyt ellenértéket. Az egyéni vállalkozói tevékenységgel összefüggő igazoltan felmerült kiadás a megszűnés adóévében elszámolható vállalkozói költségnek minősül, amelyet a magánszemély a megszűnés adóévről szóló adóbevallásában vehet figyelembe. A megszűnés adóévről szóló adóbevallás benyújtását követően az előzőekben nem említett befolyó bevételekre, illetve felmerült kiadásra az önálló tevékenységből származó jövedelem megállapítására vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

A Tao tv.¹⁵ hatálya alá egyéni céggént, korlátolt felelősségű társaságként, ügyvédi-, közjegyzői-, végrehajtói-, szabadalmi ügyvivői iroda tagjaként bejelentkezett egyéni vállalkozók tevékenységének megszüntetésére az Szja tv. 49/A. § (2)-(6) bekezdéseiben foglaltak az irányadók.

1.1.2. Bevételt csökkentő tételek:¹⁶

- a legalább 50 százalékban megváltozott munkaképességű alkalmazott foglalkoztatásakor személyenként havonta az alkalmazottnak kifizetett bér, de legfeljebb a hónap első napján érvényes minimálbér;¹⁷

¹² A GINOP 5.2.7-18 kódszámú pályázati felhívás alapján folyósított támogatás.

¹³ A GINOP-5.1.10-18 kódszámú pályázati felhívás alapján folyósított támogatás.

¹⁴ Szja tv. 49/B. § (4)-(5) bekezdés, Katv. 25. § (1) bekezdés.

¹⁵ A társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény.

¹⁶ Szja tv. 49/B. § (6) bekezdés.

¹⁷ A havi minimálbér összege 2020. január 1-jétől 161 000 forint.

- szakképzési munkaszerződés alapján duális képzőhelyen folytatott szakirányú oktatás esetén minden megkezdett hónapban a minimálbér 24 százaléka;¹⁸
- szakmai vizsga megszerzését követően a tanuló, illetve a képzésben részt vevő magánszemély folyamatos továbbfoglalkoztatása, valamint a törvényi feltételeknek megfelelő korábban munkanélküli személy, a szabadulást követő 6 hónapon belül felvett szabadságvesztésből szabaduló személy, illetve a pártfogó felügyelet hatálya alatt álló személy alkalmazottként történő foglalkoztatási ideje alatt, de legfeljebb 12 hónapon át befizetett szociális hozzájárulási adó összege;
- az egyéni vállalkozó saját tevékenységi körében végzett alapkutatás, alkalmazott kutatás vagy kísérleti fejlesztés folytatása érdekében felmerült költségként elszámolt összeg, vagy az egyéni vállalkozó választása alapján – ha a kiadás elszámolása beruházásként történt – az értékcsökkenési leírás címén elszámolt összeg, feltéve mindkét esetben, hogy e kiadások forrása nem támogatás és nem társasági adóalanytól, egyéni vállalkozótól vásárolt K+F szolgáltatás ellenértéke volt. A felsőoktatási intézményben a Magyar Tudományos Akadémia, az Eötvös Loránd Kutatási Hálózat által alapított, vagy általuk közösen alapított kutatóintézetben, kutatóhelyen¹⁹ és az egyéni vállalkozó által írásban kötött szerződés alapján az egyéni vállalkozó tevékenységi körében közösen végzett alapkutatás, alkalmazott kutatás vagy kísérleti fejlesztés esetén az előzőekben meghatározott összeg háromszorosa, de legfeljebb 50 millió forint;²⁰
- a 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozó esetében a beruházáshoz kapcsolódó kisvállalkozói kedvezmény;

A kisvállalkozói kedvezmény alapjául a bevétel és a költség különbsége szolgál, mértéke nem lehet több a vállalkozói bevételnek a vállalkozói költséget meghaladó részénél.²¹ A kisvállalkozói kedvezmény címén levont összeg és az alkalmazott adókulcs szorzata az egyéni vállalkozó választása szerinti típusú csekély összegű (de minimis) vagy csoportmentességi támogatásnak számít;²²

A vállalkozási tevékenységet közvetlenül szolgáló, kizárólag üzemi célú tárgyi eszköznek minősül a korábban még használatba nem vett személygépkocsi is,

 1. feltéve, hogy a kisvállalkozói kedvezmény érvényesítése esetén az egyéni vállalkozó az adott személygépkocsi után az érvényesítést követő négy adóévben cégautóadót fizet,²³
 2. ha a személygépkocsi-bérbeadó vagy személyszállító tevékenységet folytató egyéni vállalkozó tevékenységének tárgyát, eszközét képezi, azt más célra részben sem használja, és ezt üzleti nyilvántartásai egyértelműen alátámasztják;²⁴

¹⁸ A 2019. december 31-ét megelőzően megkötött tanuló szerződés, együttműködési megállapodás alapján foglalkoztatott szakképző iskolai tanulóknál az Szja tv. 2019. december 31-én hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni, így a tanuló szerződés alapján folytatott gyakorlati képzés esetén minden megkezdett hónap után havonta a minimálbér 24 százaléka, szakképző iskolával kötött együttműködési megállapodás alapján végzett gyakorlati képzés esetén minden megkezdett hónapban a minimálbér 12 százaléka vehető figyelembe bevételt csökkentő tételként.

¹⁹ Ideértendő az Európai Unió tagállamának vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államnak a megfelelő szervezete is.

²⁰ A háromszoros összeg az adóévben igénybe vett csekély összegű (de minimis) támogatásnak minősül [Szja tv. 49/B. § (6) bekezdés c) pontja; 3. § 66-68. pontja].

²¹ Szja tv. 49/B. § (6) bekezdés d) pontja és (12) bekezdése.

²² Szja tv. 3.§ 39-41. pontja, 50. pontja, 49/B. § (6) bekezdés d) pontja, (12)-(13) bekezdése.

²³ A cégautóadó-fizetési kötelezettség a kisvállalkozói kedvezmény érvényesítését követő négy adóévben, de legfeljebb az Szja tv. 49/B. § (14) bekezdés a), d) és e) pontjában szabályozott esetek bármelyikének bekövetkeztéig áll fenn.

²⁴ Szja tv. 49/B. § (13) bekezdés.

- az adóbevallásban tájékoztató adatként feltüntetett fejlesztési tartalék, mely az adóévben elszámolt vállalkozói bevételnek és a vállalkozói költségek különbözetének összegét meghaladó rész, de legfeljebb adóévenként 500 millió forint lehet;²⁵
- az adóév első napján, illetőleg az egyéni vállalkozói tevékenység évközi kezdésekor a tevékenység megkezdésének napján az öt főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozó esetében – az átlagos állományi létszám alapulvételével – a létszámnövekményre tekintettel levonható összeg, feltéve, ha az adóév utolsó napján nincs a NAV-nál vagy az önkormányzati adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása.²⁶ Az így levont összeg csekély összegű támogatásnak minősül;

1.2. Vállalkozói költségek

Az egyéni vállalkozó a vállalkozói adóalap kiszámításakor költséget az Szja tv. 4. és 11. számú melléklete alapján számolhat el. A kiadás igazolására csak az Áfa tv-ben²⁷ meghatározott bizonylat felel meg, ha a vállalkozó olyan terméket, szolgáltatást vásárol, amelynek az eladója bármely oknál fogva ezek átadására kötelezett.

Költségként csak a ténylegesen felmerült és szabályszerűen bizonylatolt olyan kiadás számolható el, amely a bevétel megszerzése, a jövedelemszerző tevékenység folytatása érdekében merült fel az adóévben és az Szja tv. rendelkezései szerint is elismert költségnek minősül. Ettől eltérő szabály vonatkozik az értékcsökkenési leírás alá vont tárgyi eszközökre és a nem anyagi javakra. A kezdő vállalkozó az első adóévben költségként számolhatja el a tevékenység megkezdését megelőző 3 évben felmerült, a tevékenység megkezdésével és gyakorlásával összefüggő kiadásait, ha azokat korábban költségként nem számolta el, illetőleg elkezdheti az értékcsökkenési leírást a nem anyagi javak és a tárgyi eszközök után.

1.2.1. Jellemzően előforduló költségek

Költség többek között:

- a vállalkozói kivét, vagyis az egyéni vállalkozó személyes munkavégzésének díjazása, amelynek összegét az egyéni vállalkozó határozza meg.
A vállalkozói kivét összege önálló tevékenységből származó, az összevont adóalapba tartozó jövedelemnek számít, amellyel szemben költség, költséghányad vagy más levonás nem számolható el.
- az anyag- és árubeszerzésre, szállításra fordított kiadás,
- az adott előleg, kivéve a tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzésekor adott előleget;
- a kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzési, előállítási költsége, ha azok egyedi értéke nem több 200 000 forintnál;
- a kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközök, nem anyagi javak folyamatos, zavartalan, biztonságos üzemeltetését szolgáló javítási, karbantartási munkára fordított kiadás;²⁸ az alkalmazott részére kifizetett bér és annak közterhei;
- az olyan személybiztosítás díja, amelynek biztosítottja az alkalmazott;
- az alkalmazott javára adott béren kívüli és egyes meghatározott juttatás és annak közterhe;
- a megfizetett cégautóadó;

²⁵ Szja tv. 49/B. § (6) bekezdés f) pont, módosította Magyarország 2021. évi központi költségvetésének megalapozásáról szóló 2020. évi LXXVI. törvény 30. § 2. pontja, hatályos 2020. július 15-étől.

²⁶ Szja tv. 49/B. § (6) bekezdés g) pont.

²⁷ Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény.

²⁸ Járművek esetében az Szja tv. 11. számú mellékletének III. fejezetében foglaltakat kell alkalmazni.

- a tevékenységgel összefüggő biztosítás díja;
- a pénzügyintéztől felvett üzleti hitelre fizetett kamat, kivéve azt a kamatot, amely a tárgyi eszköz beszerzési árának részét képezi;
- a tevékenység folytatásával összefüggő illeték, vám- és perköltség (kivéve, ha az a tárgyi eszköz beszerzési árának részét képezi);
- hivatali, üzleti utazás esetén felmerült utazási- és szállásköltség, külföldi kiküldetés esetén az utazásra, szállás díjára fordított kiadás.
Külföldre történő utazás esetén az igazolás nélkül elszámolható összeg (15 euro/nap),²⁹ de a nemzetközi közúti áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként közreműködő magánszemély a napi 60 eurónak megfelelő forint összeget is választhatja (ilyenkor csak a jármű üzemeltetéséhez kapcsolódó közvetlen kiadások számolhatók el, a szállásdíj nem). Belföldi kiküldetés³⁰ esetén a belföldi közúti áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként tevékenységet végző magánszemély a 3 000 forint összegű napidíj igazolás nélküli elszámolását is választhatja, ha ezen kívül kizárólag a gépjármű belföldön történő üzemeltetéséhez közvetlenül kapcsolódó, igazolt költségek elszámolására jogosult;³¹
- a központi költségvetésbe, a helyi önkormányzatoknak az adóévben megfizetett, kizárólag a tevékenységhez kapcsolódó adók;
- a befizetett saját szociális hozzájárulási adó, egészségügyi szolgáltatási járulék;
- a telefon, a mobiltelefon beszerzési és beszerelési költsége, az internet-használat díja³²;
- a tevékenységhez szükséges munkaruha, védőeszköz;
- azoknak az igazolt kiadásoknak a tevékenységgel arányos része, amelyek nem kizárólag a jövedelemszerző tevékenységgel összefüggésben merülnek fel (például a lakástól műszakilag el nem különülő iroda, műhely fűtése, világítása, a telefonköltség);³³
- az úthasználat díja az úthasználatra jogosultság időszakájában a díjköteles útszakaszon történt üzleti célú futásteljesítmény arányában;
- a képzéssel összefüggő igazolt kiadások és azok utáni közterhek, ha azok más magánszemély képzése érdekében merültek fel, illetőleg a saját – a vállalkozási tevékenység folytatásához szükséges – szakismeretének megszerzése érdekében felmerült képzési kiadások (kivéve ez utóbbi esetben az iskolarendszerű képzéssel összefüggő kiadást).

Nem érvényesíthető a költségek között a személyi jövedelemadó (ideértve a vállalkozói személyi jövedelemadót és a vállalkozói osztalékalap utáni adót is), az új Tbj.³⁴ szerint nem megállapodás alapján fizetett saját társadalombiztosítási járulék,³⁵ a vissza nem térítendő

²⁹ A külföldi kiküldetéshez kapcsolódó elismert költségekről szóló 285/2011. (XII.22) Korm. rendelet alapján.

³⁰ A belföldi hivatalos kiküldetést teljesítő munkavállaló költségtérítéséről szóló 437/2015. (XII. 28.) Korm. rendelet alapján.

³¹ Az engedélyhez kötött belföldi/nemzetközi közúti közlekedési szolgáltatással esik egy tekintet alá az a saját célra folytatott (saját számlás) áruszállítási, személyszállítási tevékenység is, amely más személy részére jogszerűen csak engedélyhez kötött belföldi/nemzetközi közúti közlekedési szolgáltatásként lenne nyújtható.

³² Ha az egyéni vállalkozó telephelye a lakásán van, akkor ezeknek a kiadásoknak csak az 50 százaléka elismert költség.

³³ A költségek elszámolásakor a házastárs, bejegyzett élettárs nevére szóló közüzemi számlák is megfelelőek.

³⁴ A társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: új Tbj.) 23. § (1) bekezdés a) pontja és 25. § (1) bekezdése.

³⁵ Sza tv. 11. számú melléklet IV. fejezetének 2020. július 1-jétől hatályos 9. pontja. A 2020. június 30-ig terjedő időszakra vonatkozóan megfizetett saját nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék sem számolható el költségként.

munkáltatói támogatás, egyszerűsített foglalkoztatás esetén az egy napi munkáért kifizetett munkabérből a minimálbér napi összegének kétszeresét meghaladó mértékű kifizetés.³⁶

Az előző felsorolás nem teljes körű, felmerülhetnek még olyan kiadások, amelyek költségként elszámolhatók. A részletes szabályokat az Szja tv. 11. számú melléklete tartalmazza.

1.2.2. Az értékcsökkenési leírás

Az egyéni vállalkozó a saját tulajdonú, kizárólag a vállalkozói tevékenységéhez használt tárgyi eszközeinek, nem anyagi javainak 200 000 forint egyedi értéket meghaladó beszerzési költségét értékcsökkenési leírásként számolhatja el. Több tevékenységhez használt tárgyi eszköz esetében választhat, hogy melyik tevékenységének bevételeivel szemben számolja el az értékcsökkenési leírást, az nem osztható meg a különböző tevékenysége bevételei között.

A nem anyagi javak és tárgyi eszközök értékcsökkenési leírásakor az Szja tv. 11. számú mellékletében meghatározott szabályokat és leírási kulcsokat kell alkalmazni.

Az értékcsökkenési leírás alapja a beruházási költség, az általános szabályok szerint adózó áfaalanynál az áfa nélküli, más egyéni vállalkozóknál az áfával növelt beszerzési árat kell figyelembe venni. A saját előállítású tárgyi eszköz esetén beszerzési árának az anyagköltség és a mások által végzett munka számlával igazolt ellenértéke minősül. A tárgyi eszköz beszerzéséhez egyedileg kapcsolódó járulékos költség (szállítási, alapozási, szerelési, üzembe helyezési, valamint a beszerzéssel összefüggő közvetítői költségek, a bizományosi díj, a vám, az adók – áfaalanynál az áfa kivételével –, az illeték stb.) a beszerzési ár részét képezik.

Az ingó, ingatlan (épület, építmény) beszerzési áráként a megszerzésre fordított igazolt kiadás vehető figyelembe. Ezt az összeget növelni kell az értéknövelő beruházásra fordított, számlával igazolt kiadással, feltéve, hogy azt az adózó korábban költségként nem számolta el. Az ingyenesen szerzett tárgyi eszköz után értékcsökkenési leírás nem számolható el.

A tárgyi eszköz bővítésével, rendeltetésének megváltoztatásával, átalakításával, az élettartam növekedésével kapcsolatban felmerült kiadás, továbbá a felújítási költség³⁷ a felmerülés évében elszámolható, vagy választható, hogy ez az értékcsökkenési leírás alapját növeli. A tenyészállat beszerzési ára, a tenyészállattal kapcsolatban a tenyésztésbe állításig felmerült anyagkiadás és a mások által végzett munka igazolt összege a felmerülés évében költségként elszámolható, vagy az egyéni vállalkozó dönthet úgy is, hogy azzal az értékcsökkenés alapját növeli.

Ha a tárgyi eszközök vagy nem anyagi javak beszerzésére év közben került sor, akkor - általános szabály szerint - az értékcsökkenési leírás összegét napi időarányosítással, a beszerzés időpontjától lehet elszámolni.

A 200 000 forint egyedi beszerzési, előállítási értéket meg nem haladó, valamint a 33 százalékos norma alá besorolt tárgyi eszközök (pl. számítógép) beszerzési ára két év alatt 50-50 százalékosan számolható el, tehát az évközi beszerzés miatti időarányosítással nem kell számolni. A 14,5 százalékos leírási kulcs alá sorolt, korábban még használatba nem vett tárgyi eszközökre is választható az 50 százalékos értékcsökkenés, továbbá ugyanez érvényes a kizárólag film és videó-gyártást szolgáló gépek és berendezések esetén is.

Tárgyi eszközök, nem anyagi javak részletfizetéssel történő vásárlásakor – ha a szerződés szerint az egyéni vállalkozó legkésőbb az utolsó részlet törlesztésével, vagy azt követően egy

³⁶ A minimálbér napi összegének kétszerese 2020-ban 14 820 forint.

³⁷ Felújítási költség az elhasználandó tárgyi eszköz eredeti állagának (kapacitásának, pontosságának) helyreállítását szolgáló felújítással kapcsolatos kiadás.

meghatározott időtartamon belül tulajdonossá válik – az egyéni vállalkozó a tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzési árának egészére alkalmazhatja az értékcsökkenési leírást, függetlenül a vételár kiegyenlítésének módjától. A részletfizetéshez kapcsolódó kamat nem része a beszerzési árnak, az a kifizetés évében költségként elszámolható.

Az üzembe helyezés időpontjában elszámolt értékcsökkenési leírásnak kell tekinteni a tárgyi eszköz megszerzése vagy előállítására érdekében teljesített beruházási költségből a fejlesztési tartalék³⁸ címén felhasznált összeget.

A személygépkocsi beszerzési ára csak akkor számolható el a kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközökre vonatkozó szabályok szerint, ha az kizárólag üzemi célú járműnek minősül. Kizárólag üzemi célt szolgáló személygépkocsi csak a személygépkocsi-bérbeadó, vagy személyszállító tevékenységet folytató egyéni vállalkozó olyan személygépkocsija lehet, amely a tevékenység tárgyát, illetve eszközét képezi, ha azt az egyéni vállalkozó más célra részben sem használja és üzleti nyilvántartásai ezt egyértelműen alátámasztják.

Saját tulajdonban lévő személygépkocsinak minősül az egyéni vállalkozó tulajdonában lévő vagy általa zárt végű lízingbe vett személygépkocsi, ideértve a közeli hozzátartozó tulajdonában lévő, illetve általa zárt végű lízingbe vett járművet is.³⁹

A szabad vállalkozási zóna területén üzembe helyezett tárgyi eszközök beszerzési ára - a személygépkocsi kivételével – egy összegben számolható el. Ilyen esetben a beszerzési ár 1 százaléka, járművek esetében a beszerzési ár 3 százaléka az egyéni vállalkozó választása szerinti típusú csekély összegű (de minimis) vagy csoportmentességi támogatásnak számít.⁴⁰

A nem kizárólag üzemi (üzleti) célt szolgáló tárgyi eszközök után átalányban számolható el értékcsökkenés egyszer, a használatbavétel évében. Az átalány összege nem lehet több az éves bevétel 1 százalékánál még akkor sem, ha egy adóévben több ilyen vegyes hasznosítású tárgyi eszköz kerül használatbavételre. Az átalány nem lehet magasabb, mint ezen tárgyi eszközök nyilvántartási értékének 50 százaléka.

A saját tulajdonú, nem kizárólag üzemi célú személygépkocsi esetében az éves bevétel 1 százaléka, de legfeljebb egy személygépkocsi beszerzési árának 10 százaléka a használatbavétel évében átalány-értékcsökkenés címén elszámolható

1.2.3. Veszteségelhatárolás⁴¹

Az egyéni vállalkozónak lehetősége van a veszteség elhatárolására, vagyis arra, hogy a bevételt meghaladó költségeket a következő öt adóév (de legkésőbb az egyéni vállalkozói tevékenység megszűntetésének adóéve) egyéni vállalkozásból származó jövedelmével (ideértve az önellenőrzés, adóellenőrzés során feltárt jövedelmet is) szemben számolja el.⁴² Az adóév elhatárolt veszteségét a korábbi évekről áthozott elhatárolt veszteség figyelembe vétele nélkül kell megállapítani. Az elhatárolt veszteségek levonásánál a korábbi évekről áthozott veszteségeket kell először figyelembe venni.

³⁸ Sza tv. 11. számú melléklet II. fejezet 2. o) pont.

³⁹ Sza tv. 11. számú melléklet III. fejezet 1. pontja.

⁴⁰ Az Sza tv. 11. számú melléklet II. 2. pontjának p) pontja alapján. A szabad vállalkozási zónák felsorolását a szabad vállalkozási zónák létrehozásának és működésének, valamint a kedvezmények igénybevételének szabályairól szóló 27/2013. (II. 12.) Korm. rendelet tartalmazza.

⁴¹ Sza tv. 49/B. § (7) bekezdés.

⁴² Átmeneti rendelkezések alapján a 2014-ben kezdődő adóév utolsó napjáig keletkezett, még nem érvényesített elhatárolt veszteség a 2014. december 31-én hatályos rendelkezések szerint írható le azzal, hogy az így elhatárolt veszteséget legkésőbb a 2025. adóévben lehet érvényesíteni [Sza tv. 84/ZS § (6) bekezdése].

A veszteség elhatárolásához nem kell engedélyt kérni a NAV-tól, ha a veszteség a rendeltetésszerű joggyakorlás elvének betartásával keletkezett.

Az adóévben elhatárolt veszteség legfeljebb az elhatárolt veszteség nélkül számított vállalkozói adóalap 50 százalékáig érvényesíthető.

A mezőgazdasági tevékenységet folytató egyéni vállalkozó az adóévben elhatárolt veszteségét az adóévet megelőző két évre visszamenőleg is rendezheti önellenőrzéssel. Ilyenkor az egyes adóévekre az elhatárolt veszteség 30 százaléka vonható csak le veszteségelhatárolás címén. Ha a veszteség összege ennél több, akkor a fennmaradó rész a későbbi évek jövedelmével szemben érvényesíthető.

Az egyéni vállalkozó tevékenységének időszaka alatt elhatárolt veszteséget özvegye⁴³ vagy örököse az egyéni vállalkozóra irányadó rendelkezések szerint számolhatja el, ha az elhunyt magánszemély tevékenységét folytatja, feltéve, hogy a tevékenység folytatásának szándékát három hónapon belül bejelentette az állami adó- és vámhatóságnak.

1.3. A vállalkozói adóalap és a jövedelem-(nyereség-)minimum, valamint a jövedelem utáni adó megállapítása⁴⁴

A vállalkozói adóalapot a tárgyévi vállalkozói jövedelem, valamint a korábbi évekről áthozott és a tárgyévi jövedelemmel szemben érvényesített veszteség figyelembe vételével kell megállapítani.

Vállalkozói jövedelemnek az ismertetett növelő és csökkentő tételekkel módosított bevétel és elszámolható költségek különbözete tekinthető.

Az egyéni vállalkozónak a vállalkozói személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettsége kiszámítása előtt meg kell állapítania, hogy a tárgyévi egyéni vállalkozásból származó jövedelme alapul vételével kiszámított vállalkozói adóalap összege elérte-e a jövedelem-(nyereség-)minimumot.

Jövedelem-(nyereség-)minimumnak a tárgyévi adóalapba beszámító vállalkozói bevétel 2 százalékát kell tekinteni.

Szja tv. 49/B. §		
(1)–(7) bekezdés	(1)–(5) bekezdés	(23) bekezdés
+ Bevétel	+ Bevétel	+ Bevétel
+ növelő tételek	+ növelő tételek	
– csökkentő tételek		
– költségek	– költségek	
– veszteség		

⁴³ A bejegyzett élettársi kapcsolatról, az ezzel összefüggő, valamint az élettársi viszony igazolásának megkönnyítéséhez szükséges egyes törvények módosításáról szóló 2009. évi XXIX. törvény (a továbbiakban: Békvtv.) 3. § (1) bekezdése alapján az özvegyre vonatkozó rendelkezéseket az elhunyt bejegyzett élettárs túlélő bejegyzett élettársára is alkalmazni kell, ezért az özvegy kifejezés alatt a továbbiakban a túlélő bejegyzett élettársat is érteni kell.

⁴⁴ Szja tv. 49/B. § (8) bekezdés.

Vállalkozói adóalap	Hasonlítási alap	a bevétel 2%-a = Jövedelem-(nyereség-) minimum
----------------------------	-------------------------	--

1. Ha a hasonlítási alap nagyobb a jövedelem-(nyereség-)minimumnál, akkor az (1)-(7) bekezdés alapján meghatározott vállalkozói adóalap után kell adózni.
2. Ha a hasonlítási alap kisebb, mint a jövedelem-(nyereség-)minimum, akkor a jövedelem-(nyereség-)minimum után kell adózni, amennyiben adózó nem él nyilatkozattételi jogával.

Nem kell alkalmazni a jövedelem-(nyereség-)minimumra vonatkozó rendelkezéseket

- az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének (újrakezdésének) évére és az azt követő adóévre, ha a tevékenység megkezdését megelőző 36 hónapban a magánszemély egyéni vállalkozói tevékenységet nem folytatott (ideértve azt is, ha ebben az időszakban nem volt bevétele);
- ha a magánszemély egyéni vállalkozói tevékenységi körét érintően elemi kár következett be az adóévben vagy a megelőző adóévben.

Ha az egyéni vállalkozó külföldön is rendelkezik telephellyel, és a nemzetközi szerződés alapján a külföldi telephelyhez kapcsolódó jövedelem külföldön adóztatható, akkor a vállalkozói jövedelmet úgy kell módosítani, hogy az a külföldön adóztatható jövedelmet ne tartalmazza (a külföldön adóztatható jövedelemmel a vállalkozói jövedelmet csökkenteni kell).

A bevételeket, a bevételt csökkentő és növelő tételeket, kedvezményeket telephelyenként kell figyelembe venni attól függően, hogy a külföldi telephelynél vagy a belföldinél merültek fel. Ha pedig nem lehet egyértelműen megállapítani a telephelyi kötődést, a bevételek arányában kell az előzőeket a külföldi-belföldi telephelyek között megosztani.

A vállalkozói adóalap után az adó mértéke 9 százalék.

Ez a vállalkozói személyi jövedelemadó csökkenthető a kisvállalkozások adókedvezményével, a következők szerint:

- a 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozó hitelszerződés (ideértve a pénzügyi lízinget is) alapján tárgyi eszköz beszerzéséhez, előállításához pénzügyi intézménytől igénybe vett hitel kamata alapján veheti igénybe,
- az adókedvezményt abban az adóévben - utoljára abban az adóévben, amelyben a hitelt az eredeti szerződés szerint vissza kell fizetnie - veheti igénybe, amelynek utolsó napján a tárgyi eszköz nyilvántartásában szerepel,
- az adókedvezmény mértéke a hitelre az adóévben fizetett kamat 40 százaléka, 2013. december 31-ét követően, de 2017. január 1-jét megelőzően megkötött hitelszerződések esetében pedig a kamat 60 százaléka. A 2016. december 31-ét követően megkötött hitelszerződések esetében a kamat teljes összege adókedvezményként érvényesíthető,
- az adóévben ilyen módon érvényesített adókedvezmény összege az állami támogatásokra vonatkozó rendelkezések alkalmazásában az egyéni vállalkozó választása szerinti típusú csekély összegű (de minimis) vagy csoportmentességi támogatásnak számít.⁴⁵

A vállalkozói személyi jövedelemadóból kisvállalkozói adókedvezmény címén legfeljebb a vállalkozói személyi jövedelemadó 70 százaléka vonható le.

⁴⁵ Az Szja tv. 13. számú mellékletének 9., 10. és 12. pontjai.

További levonást jelent a külföldön igazoltan megfizetett adó 90 százaléka – nemzetközi egyezmény, vagy viszonyosság hiányában –, azonban ez a levonás nem lehet több mint a külföldön (is) adózott jövedelemre jutó átlagos vállalkozói személyi jövedelemadó.⁴⁶

Az adóévre megállapított vállalkozói személyi jövedelemadót növelni kell a kisvállalkozói kedvezmény érvényesítését követő négy éven belül, amennyiben a törvény által előírt feltételek nem teljesülnek. A kisvállalkozói kedvezmény címén levont bevétel kétszerese után a kedvezmény érvényesítésének évében hatályos rendelkezések szerinti adó mértékével kell a vállalkozói személyi jövedelemadót növelni.⁴⁷

Vállalkozói személyi jövedelemadót és vállalkozói osztalékalap utáni adót kell fizetni a fejlesztési tartalékként nyilvántartott és bevételt csökkentő tételként figyelembe vett azon összeg után is, amelyet cél szerint és határidőben nem költ el az egyéni vállalkozó.⁴⁸

1.4. A vállalkozói osztalékalap⁴⁹ és az adó mértéke

A vállalkozói osztalékalapot az adózás utáni vállalkozói jövedelemből kell kiszámítani. Az adózás utáni vállalkozói jövedelem a vállalkozói adóalapnak a megállapított vállalkozói személyi jövedelemadó összegével, valamint nemzetközi szerződés vagy viszonyosság hiányában a külföldi telephelynek betudható vállalkozói adóalap után külföldön fizetett adóval csökkentett része, növelve a kisvállalkozói kedvezménnyel.

Az adózás utáni vállalkozói jövedelmet növeli:

- az ellenszolgáltatás nélkül 3 éven belül átadott tárgyi eszközök beszerzési árának arányos része, kivéve a magánszemélynek ellenszolgáltatás nélkül történő, adófizetési kötelezettséggel járó átadást;
- a tárgyi eszköz, a nem anyagi javak értékcsökkenési leírása megkezdésének évében a vonatkozó beruházási költséget képező kiadások azon része, amellyel az egyéni vállalkozó ezt az évet megelőző években a vállalkozói osztalékalapját csökkentette;
- a vállalkozói osztalékalapnak a beruházási költséget képező kiadással első alkalommal történő csökkentése évét követő negyedik évben⁵⁰ a vonatkozó beruházási költséget képező kiadások azon része, amellyel az egyéni vállalkozó ezt az évet megelőző években a vállalkozói osztalékalapját csökkentette, illetve ennél előbb az egyéni vállalkozói tevékenység megszűntetésekor.

Az adózás utáni vállalkozói jövedelmet csökkenti:

- az adóévben vásárolt, kizárólag üzleti célt szolgáló tárgyi eszköz, a nem anyagi dolog értéke után elszámolt értékcsökkenési leírást meghaladó összeg, ha az értékcsökkenési leírást az egyéni vállalkozó az adóévben kezdte el;
- az adórövidítéssel, egyéb jogszabály megsértésével összefüggő bírság, késedelmi pótlék összege, amelyet az egyéni vállalkozói tevékenység gazdasági, pénzügyi ellenőrzése során feltárt szabálytalanságok következményeként kellett megfizetni;

⁴⁶ Sza tv. 49/B. § (9) bekezdés a) pont.

⁴⁷ Sza tv. 49/B. § (11) – (14) bekezdései.

⁴⁸ Sza tv. 49/B. § (16) bekezdés.

⁴⁹ Sza tv. 49/C. §.

⁵⁰ Ültetvény esetében annak elidegenítésekor, de legkésőbb a termőre fordulás évében kell ezt a szabályt alkalmazni.

- a beruházási és felújítási költségnyilvántartás szerint az adóévben felmerült beruházási költséget képező kiadás összege, feltéve, hogy az azzal összefüggő tárgyi eszköz, nem anyagi javak értékcsökkenési leírásának megkezdése nem történt meg.

A vállalkozói osztalékalap után az adó mértéke 15 százalék.

1.5. Nyilvántartások

Az egyéni vállalkozónak alap- és részletező nyilvántartásokat kell vezetnie.⁵¹

Az egyéni vállalkozó köteles az alapnyilvántartását úgy vezetni, hogy annak alapján - a részletező nyilvántartásokat is figyelembe véve - minden, az egyéni vállalkozói tevékenységével kapcsolatban pénzbevételt vagy kiadást eredményező gazdasági esemény (így különösen értékesítés, beszerzés, hitelfelvétel, kölcsönnyújtás, vállalkozói kivét felvétele) zárt rendszerben nyomon követhető legyen. A pénzbevétellel esik egy tekintet alá a termékértékesítés és a szolgáltatásnyújtás ellenértéke akkor is, ha teljesítése egészben vagy részben nem pénzben (hanem például csere, vagy beszámítás révén) történt.

A részletező nyilvántartások közül csak azokat kell vezetni, amelyek a jövedelemszámítást alátámasztják. Ilyen nyilvántartás például a tárgyi eszközök, nem anyagi javak nyilvántartása, az útnyilvántartás, a vevőkkel (megrendelőkkel) szembeni követelések nyilvántartása, a szállítókkal szembeni tartozások nyilvántartása, a munkabérek, más személyi jellegű kifizetések és a vállalkozói kivét nyilvántartása.

2. Az átalányadózás⁵²

Az egyéni vállalkozó az adóév egészére átalányadózást választhat, ha az átalányadózás megkezdését közvetlenül megelőző adóévben a vállalkozói bevétele nem haladta meg a **15 millió** forintot.

Ettől eltérően az az egyéni vállalkozó, akinek a vállalkozói tevékenysége az adóév egészében kizárólag kiskereskedelmi tevékenység,⁵³ átalányadózást választhat, ha az átalányadózást közvetlenül megelőző adóévben vállalkozói bevétele a **100 millió** forintot nem haladta meg.

A jogszabály vagy nemzetközi szerződés alapján folyósított **támogatás összege** ezeket a **bevételi értékhatárokat megemeli**, de a költségek fedezetére, fejlesztési célra folyósított támogatás összege nem számít vállalkozói bevételnek. Az utóbbi támogatásokkal összefüggő adókötelezettségeket az önálló tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó szabályok szerint kell teljesíteni.

A tevékenységét év közben kezdő, vagy a kisadózó vállalkozások tételes adója (a továbbiakban: kata) szerinti adózásból év közben saját elhatározás alapján kilépő egyéni vállalkozót is megilleti az átalányadózás választásának joga azzal, hogy ilyen esetben a bevételi értékhatárokat időarányosan kell figyelembe venni.⁵⁴ Arányosítani kell a bevételi értékhatárt a tevékenység évközi megszüntetése, a tevékenység szüneteltetése vagy a kata hatálya alá év közben történő bejelentkezés esetén.⁵⁵ Ilyenkor egyéni vállalkozói bevételnek az adóévben e törvény rendelkezései szerint megszerzett vállalkozói bevétel minősül.⁵⁶

⁵¹ A nyilvántartási kötelezettségre vonatkozó szabályokat az Szja tv. 5. számú melléklete tartalmazza.

⁵² Szja tv. 50-57. §-a, 8. számú melléklet.

⁵³ A kereskedelmi tevékenység végzésének feltételeiről szóló 210/2009. (IX. 29.) Korm. rendelet szerinti kiskereskedelmi tevékenység.

⁵⁴ A katás egyéni vállalkozók a 20T101 és a 20T101E nyomtatványon jelenthetik be az átalányadózás évközi választását a NAV-hoz.

⁵⁵ Szja tv. 50. § (8) bekezdése.

⁵⁶ Szja tv. 50. § (9) bekezdése.

Az átalányadózás kizárólag az egyéni vállalkozói tevékenység egészére választható. Aki egyéni vállalkozóként is és mezőgazdasági kistermelőként is jogosult az átalányadózás választására, külön-külön és egyidejűleg is alkalmazhatja a kétféle tevékenységre elkülönülten az átalányadózást.

Ha az őstermelő kereskedő egyéni vállalkozóként saját őstermelői termékét (is) értékesíti, akkor ezeknek a termékeknek a szokásos piaci értékét őstermelői bevételként kell feltüntetnie, miközben az ilyen termékek értékesítéséből származó bevételt az egyéni vállalkozói bevételei között is szerepeltetnie kell.⁵⁷

A tevékenységet folytató egyéni vállalkozó az átalányadózás következő adóévre történő választásáról vagy annak megszüntetéséről az előző évre benyújtott személyijövedelemadó-bevallásban nyilatkozhat. Ez a nyilatkozat a visszavonásig érvényes.

Ha az átalányadózó egyéni vállalkozó megszünteti az átalányadózást vagy az arra való jogosultsága megszűnik, ismételten átalányadózást a feltételek fennállása esetén is csak akkor választhat, ha a megszűnés (megszüntetés) évét követően legalább 4 adóév eltelt. Ez a szabály vonatkozik arra is, aki a jövedelem átalányban történő megállapítása helyett a kátát választotta.

Az átalányadózás szabályai addig alkalmazhatók, amíg az adóévben az egyéni vállalkozó vállalkozói bevétele a 15 millió forintot, a kiskereskedelmi tevékenységet végző egyéni vállalkozó bevétele a 100 millió forintot nem haladja meg.

Megszűnik az átalányadózásra való jogosultság, ha az egyéni vállalkozó terhére a NAV számla- vagy nyugtaadási kötelezettség elmulasztásáért mulasztási bírságot állapított meg. Ilyenkor az átalányadózásra való jogosultság megszűnésének időpontja a határozat véglegessé válásának napja.⁵⁸

2.1. Az átalányban megállapított jövedelem

Az átalányban megállapított jövedelem kiszámításakor a vállalkozói bevételt⁵⁹ kell alapul venni, amelyet kedvezményekkel nem lehet csökkenteni. A bevételből a jövedelem az egyes tevékenységek szerint különböző mértékben meghatározott költséghányad (költségátalány) levonásával állapítható meg.

A költséghányad megállapításánál nem a bejelentett tevékenység az irányadó, hanem az, hogy mely tevékenységből származott bevétele az egyéni vállalkozónak. Az azonos tevékenységet folytatók közül azok, akik ún. kiegészítő tevékenységet folytatóknak minősülnek (nyugdíjasok),⁶⁰ kisebb költséghányadot érvényesíthetnek.

Az egyes tevékenységekhez kapcsolódó költségátalányok

1. Fő szabály szerint a bevételből 40 százalék, kiegészítő tevékenység folytatása esetén 25 százalék költséghányad levonásával állapítható meg a jövedelem.
2. A bevételből 80 százalék, kiegészítő tevékenység folytatása esetén 75 százalék a költséghányad akkor, ha a vállalkozó az adóév egészében kizárólag a törvényben felsorolt ipari, mezőgazdasági, szolgáltatási és kereskedelmi tevékenység(ek)et folytat. Aki emellett más tevékenységet is folytat, annak az egész bevételére a 40 (illetőleg a 25) százalékos költséghányadot kell alkalmaznia.

⁵⁷ Szja tv. 22. § (7) bekezdése.

⁵⁸ Szja tv. 55. §.

⁵⁹ Vállalkozói bevétel az Szja tv. 4. és 10. számú melléklete szerinti bevétel.

⁶⁰ új Tbj. 4. § 11. és 17. pontjai.

3. Az adóév egészében kizárólag kiskereskedelmi tevékenységet folytató egyéni vállalkozói bevételből 87, kiegészítő tevékenység folytatása esetén 83 százalék költséghányad levonásával állapítható meg a jövedelem.
4. A 3. pontban említett egyéni vállalkozó, feltéve, hogy a tevékenysége külön-külön vagy együttesen az adóév egészében kizárólag a törvényben felsorolt üzlet(ek) működtetésére terjed ki, a bevételből 93, kiegészítő tevékenység folytatása esetén 91 százalék költséghányad levonásával állapíthatja meg a jövedelmét. Ha ez a kiskereskedő a felsoroltakon kívül más kiskereskedői tevékenységet is folytat, akkor az egész bevételére a 3. pont szerinti költséghányadot alkalmazhatja, ha pedig a 2. pontban említett tevékenységből is szerez bevételt, akkor az egész bevételére a 2. pont szerinti költséghányad vehető figyelembe. Végül, aki bármely kedvezőbb költséghányadú tevékenysége mellett egyéb tevékenységet is folytat, az csak 40 (kiegészítő tevékenység esetén 25) százalék költséghányadot érvényesíthet.
5. Ha az egyéni vállalkozó tevékenysége év közben úgy változik, hogy a korábban alkalmazottnál alacsonyabb költséghányad illeti meg, akkor a változást megelőzően keletkezett bevételeire is csak az utóbbit alkalmazhatja. Ettől eltérően, ha az egyéni vállalkozó az adóév egy részében kiegészítő tevékenységet folytatónak is minősül, akkor az adóévi összes bevételre a magasabb költséghányadot alkalmazhatja.

Az átalányban megállapított jövedelem is az összevont adóalap részeként adózik.

2.2. Nyilvántartás

Az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozó – ha áfa levonási jogát nem érvényesíti – csak bevételi nyilvántartást vezet (a pénztárcönyv bevételi adatait vezeti). Az átalányadózásra való jogosultság bármely ok miatt történő megszűnése esetén a részletes bevételi és költségnyilvántartást, illetőleg pénztárcönyvvezetést, valamint a szükséges részletező nyilvántartások vezetését haladéktalanul meg kell kezdeni. Ilyen esetben az átalányadózás időszaka alatt keletkezett költségeket a nyilvántartásba egy összegben be kell jegyezni, mert az átalányadózásra való jogosultság az adóév elejéig visszamenőlegesen szűnik meg, vagyis az egyéni vállalkozó a teljes adóévre a vállalkozói személyi jövedelemadó szabályai szerint adózik.

Az átalányadózás időszaka alatt az elhatárolt veszteség évenkénti 20-20 százalékát elszámoltnak kell tekinteni. Ugyancsak elszámoltnak kell tekinteni az összes költséget és az erre az időszakra jutó értékcsökkenési leírást is.

Az átalányadózásra való jogosultság megszűnik, ha a magánszemély nem teljesíti a számlaadási (nyugtaadási) kötelezettségét.

Az átalányadózás szerint adózó egyéni vállalkozónak a bevétel megszerzése érdekében felmerült kiadásairól szóló számlákat és más bizonylatokat az adó utólagos megállapításához való jog elévüléséig meg kell őriznie.

3. Gazdálkodói tevékenység továbbfolytatása egyéni cégeként, vagy egyszemélyes kft-ként⁶¹

Az egyéni vállalkozó **egyéni céget** alapíthat⁶² azzal, hogy az alapítást megelőző nappal a tevékenysége tekintetében kikerül az egyéni vállalkozó az Szja tv. hatálya alól.⁶³

⁶¹ Szja tv. 49/A. § (2)-(5) bekezdései és 49/A. § (5a) bekezdése.

⁶² Az Evecvtv. II. fejezete.

⁶³ Az egyéni cég a társasági adó alanya, az Szja tv. 3. § 33. pontja szerint pedig társas vállalkozásnak minősül.

Az egyéni vállalkozói jogállás megszűnésére tekintettel az egyéni vállalkozónak a cégbejegyző határozat jogerőre emelkedésének napját megelőző napra vonatkozóan leltárt kell készítenie, valamint nyilvántartásai alapján tételes kimutatást kell összeállítania a követelésekről, továbbá nettó értéken a tárgyi eszközökről, nem anyagi javakról megjelölve az egyéni cég tulajdonába nem pénzbeli hozzájárulásként kerülőket **azon az értéken is**, amely értéket az egyéni cég alapító okiratában rögzített.

Az egyéni vállalkozói tevékenység egyéni cég alapítása miatt történő megszűnése esetén a fejlesztési tartalékokra, a foglalkoztatási kedvezményre, a nyilvántartott adókülönbözetre vonatkozó szabályok szempontjából, az előírt nyilvántartási kötelezettség betartása mellett nem kell a magánszemély egyéni vállalkozói jogállását megszüntnek tekinteni, ha úgy dönt, hogy az előírt nyilvántartási kötelezettségeit egyéni céggént kezeli.

Nem kell a magánszemély egyéni vállalkozói jogállását megszüntnek tekinteni az egyéni cég tulajdonába adott olyan eszközök esetében, amelyekre az egyéni vállalkozó kisvállalkozói kedvezményt és/vagy kisvállalkozások adókedvezményét érvényesítette.

Az egyéni vállalkozói tevékenység egyéni cég alapítása miatt történő megszűnése esetén a vállalkozói **bevételek és költségek** megszűnéssel összefüggő elszámolására irányadó rendelkezést azzal az **eltéréssel kell alkalmazni**, hogy a leltárban, illetve a tételes kimutatásban feltüntetett, nem pénzbeli hozzájárulásként az egyéni cég tulajdonába adott

- eszköznek az alapító okiratban meghatározott értéke (apport) vállalkozói bevételnek,
- értékcsökkenési leírásként a tulajdonba adásig még el nem számolt, a tárgyi eszközök, nem anyagi javak nyilvántartás szerinti nettó értéke vállalkozói költségnek minősül.

A megszűnés adóévéről szóló adóbevallásában a magánszemélynek az egyéni vállalkozói jogállás megszűnését követően a megszűnés adóévéről szóló adóbevallás benyújtásáig az egyéni cég tulajdonába nem adott követelésre tekintettel befolyt ellenértéket (bevételt) a megszűnés adóévében megszerzett vállalkozói bevételként kell figyelembe vennie.

A volt egyéni vállalkozói tevékenységgel összefüggésben felmerült kiadásoknak az egyéni cég által történő megtérítése nem keletkeztet vállalkozói bevételt, ha ezen kiadások közvetlenül szolgálják az egyéni cég tevékenységét (ideértve különösen a szállítói követelések megtérítését).

A magánszemélynek az adóévről szóló adóbevallásában a speciális megszűnési szabályok alkalmazásával megállapított jövedelmet, valamint az annak megfelelő vállalkozói személyi jövedelemadó- és vállalkozói osztalékalap utáni adó-kötelezettségét kell bevallania és megfizetnie, **ha nem választja az ún. különbözet szerinti adózást**.

A különbözet szerinti adózás azt jelenti, hogy a magánszemély az egyéni vállalkozásból származó jövedelmét, és annak adókötelezettségét a megszűnés szabályainak figyelmen kívül hagyásával is megállapítja, majd a megszűnés szabályai szerint megállapított adókötelezettségéből levonja a megszűnés szabályai nélkül megállapított adó összegét. Ha a különbözet 10 000 forint alatti, akkor azt a bevallás benyújtásakor, ha pedig több mint 10 000 forint, akkor azt három egyenlő részben kell megfizetni. Az első részletet az adóévi, a további két részletet a következő két adóévi kötelezettségként kell bevallani a megszűnés adóévéről szóló személyijövedelemadó-bevallásban. Az adót a bevallás, illetve a kötelezettségek évére vonatkozó személyijövedelemadó-bevallás benyújtására nyitva álló határidőig kell megfizetni.

Az egyéni vállalkozó – kivéve a tevékenységét szüneteltető egyéni vállalkozót a szünetelés időtartama alatt – a vállalkozói tevékenység folytatására **korlátolt felelősségű társaságot**

alapíthat.⁶⁴ Az egyéni vállalkozói tevékenységre való jogosultság a törvény erejénél fogva megszűnik, ha az egyéni vállalkozó korlátolt felelősségű társaságot alapított, a cégbejegyző határozat jogerőre emelkedésének napját megelőző napon.⁶⁵

A korlátolt felelősségű társaság alapítását megelőzően az egyéni vállalkozónak

- el kell végeznie az eszközök és kötelezettségek leltározását,
- meg kell határoznia, hogy az egyéni vállalkozóként kizárólag üzemi célt szolgáló tárgyi eszközként, nem anyagi jószágként nyilvántartásba vett vagyontárgyak közül mely vagyontárgyak képezik a vagyoni hozzájárulását és mely kötelezettségeket adja át az alapítandó korlátolt felelősségű társaságnak,
- el kell készítenie a korlátolt felelősségű társaság nyitó mérleg-tervezetét,
- gondoskodnia kell a foglalkoztatottakkal kapcsolatos munkáltatói intézkedések előkészítéséről, a korlátolt felelősségű társaságnál történő továbbfoglalkoztatásról szóló tájékoztatásról.

Az egyéni vállalkozót a korlátolt felelősségű társaság vagyonaiként megjelölt vagyontárgyai tekintetében megillető jogok, valamint az egyéni vállalkozó vállalkozási tevékenysége során kötött szerződéseinek körében szerzett jogok a korlátolt felelősségű társaságot jogutódként illetik meg.

Az egyéni vállalkozót terhelő kötelezettségek a korlátolt felelősségű társaságot jogutódként terhelik, az egyéni vállalkozói tevékenység megszűnéséig vállalt, az egyéni vállalkozót terhelő kötelezettségeikért a korábban egyéni vállalkozóként eljáró magánszemély és a korlátolt felelősségű társaság az elévülési időn belül korlátlanul és egyetemlegesen felel.

Ha az egyéni vállalkozó egyszemélyes korlátolt felelősségű társaságot hoz létre és emiatt az egyéni vállalkozói tevékenységre való jogosultsága megszűnik, az adókötelezettségek tekintetében az egyéni vállalkozói tevékenység egyéni cég alapítása miatt történő megszűnésére vonatkozó fenti szabályokat kell alkalmaznia.⁶⁶

Ha az egyéni vállalkozó a tevékenységét ügyvédi iroda, közjegyzői iroda, végrehajtói iroda tagjaként folytatja, akkor a tagi jogviszony keletkezését megelőző napra vonatkozóan egyéni vállalkozói jogállása megszűnik, és a jövedelmét speciális rendelkezések alapján - a tevékenység megszüntetésére vonatkozó rendelkezések szerint - kell megállapítani.⁶⁷

4. Az egyéni vállalkozói tevékenység folytatása az özvegy, örökös, törvényes képviselő által⁶⁸

Ha az egyéni vállalkozó elveszti a cselekvőképességét vagy meghal, akkor a tevékenység folytatásának bejelentésére 90 nap áll rendelkezésre.⁶⁹ A tevékenységet folytathatja a törvényes képviselő, illetve az egyéni vállalkozó halála után annak özvegye vagy örököse. Ebben az esetben a tevékenységet folyamatosnak kell tekinteni.

⁶⁴ Evectv. I/A. Fejezete.

⁶⁵ Evectv. 19. § (1) bekezdés b) pontja.

⁶⁶ Az adóigazgatási eljárásról szóló 2017. évi CL. törvény 12. § (3) bekezdése alapján, ha az egyéni vállalkozó tevékenységét egyszemélyes gazdasági társaság formájában folytatja, az az adóigazgatási eljárásban is jogutódlásnak minősül.

⁶⁷ Szja tv. 49/A. § (6) bekezdés.

⁶⁸ Szja tv. 49/B. § (7)-(8) bekezdései.

⁶⁹ A bejelentést 2020. július 1-jétől a NAV-hoz, mint az egyéni vállalkozók nyilvántartását vezető szervhez kell megtenni.

Az adóévi bevétel, költség, igénybe vett kedvezmény, elhatárolt veszteség a tevékenységet folytató özvegyet, örökösöt illeti meg. Az elhalálozás napjáig költségként elszámolt vállalkozói kivét, vagy az átalányban megállapított jövedelem pedig az elhunyt összevonandó jövedelme. Ha az átalányadózó egyéni vállalkozó elhunyt, és a tevékenységét folytató özvegye vagy örököse is átalányadózást választott, akkor a végleges adó megállapításakor nem kell figyelemmel lenni az időarányos bevételi értékhatárra, a tevékenységet folytató özvegynél, illetve örökösnél viszont beleszámít a volt egyéni vállalkozó által elért bevétel az átalányadózás feltételül megjelölt bevételi értékhatárba.

Az egyéni vállalkozói tevékenységet folytató magánszemély egyesített tevékenysége

Ha a tevékenységet tovább folytató özvegy vagy örökös maga is egyéni vállalkozó, de az elhunyt tőle eltérő adózási módot alkalmazott, akkor nemcsak a tevékenység folytatásáról dönthet a magánszemély 90 napon belül, hanem arról is, hogy melyik adózási mód szerint folytatja az egyesített tevékenységet.

Ekkor azonban a nem választott adózási móddal folytatott tevékenységre (akár az elhunyt, akár a saját tevékenysége az) a megszűnési szabályok figyelmen kívül hagyásával meg kell állapítania az elhalálozás napjára vonatkozó adókötelezettséget, amelyet a személyijövedelemadó-bevallásában – az egyesített tevékenységre vonatkozó adókötelezettségétől függetlenül – kell bevallania. Az egyesített tevékenységre irányadók az alkalmazott adózási módról a választott adózási módra történő áttérés esetére és az adózási mód alkalmazási feltételeire vonatkozó rendelkezések.

5. Az egyéni vállalkozói jogállás megszűnése

Az egyéni vállalkozói jogállás megszűnését (ide nem értve az egyéni cég alapítása miatti megszűnést) követően a megszűnés adóévről szóló adóbevallás benyújtásáig

- az egyéni vállalkozói tevékenységre tekintettel befolyt ellenérték (bevétel) a megszűnés adóévében megszerzett vállalkozói bevételnek,
- az egyéni vállalkozói tevékenységgel összefüggő igazoltan felmerült kiadás a megszűnés adóévében elszámolható vállalkozói költségnek

minősül. Ezeket a magánszemélynek a megszűnés adóévről szóló adóbevallásában kell figyelembe vennie. A megszűnés adóévről szóló adóbevallás benyújtását követően befolyó bevételre, illetve felmerült kiadásra az önálló tevékenységből származó jövedelem megállapítására vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.⁷⁰

Nem számolható el költségként a megszüntetés évéről készített adóbevallásban (annak önellenőrzésekor) a vállalkozói osztalékalap után megállapított szociális hozzájárulási adó.

6. Az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelése

Az egyéni vállalkozó a tevékenységét fő szabály szerint **legalább egy hónapig és legfeljebb két évig** szüneteltetheti, de 2020. december 31-éig a szünetelés időtartama egy hónapnál rövidebb is lehet.⁷¹ Az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelését 2020. július 1-jét követően a NAV-hoz, mint az egyéni vállalkozó nyilvántartást vezető szervhez kell bejelenteni elektronikus úton, a Webes Ügysegéden keresztül. A szünetelés kezdő napja a bejelentést követő nap. A szüneteltetés végén a tevékenység folytatását is be kell jelenteni. Ha a 2 év elteltével az egyéni vállalkozó nem jelenti be az egyéni vállalkozói tevékenység

⁷⁰ Sza tv. 49/B. § (2) bekezdés.

⁷¹ Evecv.18. § (1) bekezdés.

folytatását vagy megszüntetését, akkor a szünetelés kezdőnapját követő 2 év elteltét követő napon a magánszemély egyéni vállalkozói tevékenységre való jogosultsága a törvény erejénél fogva megszűnik.

A tevékenység szünetelésének bejelentése alapján az egyéni vállalkozói tevékenységre vonatkozó adóbevallást nem kell benyújtania a magánszemélynek, ha e tevékenységét az adóév minden napján szüneteltette (ideértve azt is, hogy a szünetelés bejelentését megelőzően vállalt kötelezettség alapján sem folytat egyéni vállalkozói tevékenységet), azonban ettől függetlenül a szünetelés időszakában is be kell vallania az adóévben

- kisvállalkozói kedvezményel,
- fejlesztési tartalékként nyilvántartott összeggel,
- foglalkoztatási kedvezményel,
- nyilvántartott adókülönbözettel (átmeneti rendelkezések alapján a nyilvántartásba vett adót legkésőbb 2013.12.31-ig kellett felhasználni),
- kisvállalkozások adókedvezményével

kapcsolatban keletkezett adófizetési kötelezettségét.

Ha az egyéni vállalkozó a tevékenységét az adóév utolsó napján szünetelteti, akkor a bevallásában kisvállalkozói kedvezmény, fejlesztési tartalék, foglalkoztatási kedvezmény címén a jövedelmét (bevételét) nem csökkentheti, nem érvényesítheti a kisvállalkozások adókedvezményét. A szünetelés időszakában továbbá költséget (ideértve az értékcsökkenési leírást is) nem számolhat el.

Ha a magánszemély folytatja az egyéni vállalkozói tevékenységét, akkor a szünetelés ideje alatt felmerült elengedhetetlen kiadásait a folytatás évében a költségei között elszámolhatja és a szünetelés ideje alatt beszerzett tárgyi eszközök, nem anyagi javak beszerzési árának értékcsökkenési leírását elkezdheti.

A szünetelés kezdő napjától az addig végzett egyéni vállalkozói tevékenységre tekintettel a szünetelés megkezdésének adóévről szóló adóbevallás benyújtásáig

- befolyt ellenérték (bevétel) a szünetelés megkezdése adóévében megszerzett vállalkozói bevételnek,
- igazoltan felmerült kiadás a szünetelés megkezdése adóévében elszámolható vállalkozói költségnek

minősül, amelyet az egyéni vállalkozónak a szünetelés megkezdése évről szóló adóbevallásában kell figyelembe vennie.

A szünetelés megkezdése adóévről szóló adóbevallás benyújtását követően az előzőekben nem említett befolyó bevételre, illetve felmerült kiadásra minden olyan adóévben, amelyben a tevékenység az adóév minden napján szünetelt, az önálló tevékenységből származó jövedelem megállapítására vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

A szünetelés ideje alatt nem kötelező az egyéni vállalkozói tevékenységre tekintettel megnyitott pénzforgalmi bankszámlát fenntartani.⁷²

Ha nem szünteti meg a szünetelés idejére a pénzforgalmi bankszámláját, akkor az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelését kell bejelenteni a pénzforgalmi bankszámlát vezető hitelintézet(ek)nek azzal, hogy a bejelentés elmulasztásának minden adójogi következménye a magánszemélyt terheli. Amíg a tevékenységét szünetelteti, addig az egyéni vállalkozói

⁷² Az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. (a továbbiakban: Art.) törvény 15. §-a.

tevékenységére tekintettel megnyitott bankszámlán jóváírt kamat a kamatjövedelemre⁷³ vonatkozó szabályok szerint adózik.

7. Egyéb tudnivalók

Az egyéni vállalkozók nem mentesülnek a kifizetői feladatokból eredő adókötelezettségek teljesítése alól, ha a vállalkozói tevékenységükkel összefüggésben magánszemélyek részére jövedelmet juttatnak.

Az egyéni vállalkozásból származó jövedelem után adóelőleget kell fizetni. Az egyéni vállalkozó az összevont adóalap részét képező vállalkozói kivétből, illetőleg az átalányban megállapított jövedelemből – a feltételek megléte esetén – négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, vagy első házások kedvezményét, családi kedvezményt érvényesíthet, illetőleg az összevont adóalapjának adóját személyi kedvezménnyel csökkentheti.

A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult biztosított egyéni vállalkozó családi járulékkedvezményt⁷⁴ vehet igénybe a kivétet, illetőleg az átalányban megállapított jövedelmet terhelő járulékerejéig. Tekintettel arra, hogy a családi járulékkedvezmény havi összegének megállapítására az egyéni vállalkozó saját maga köteles, ezért a családi járulékkedvezmény havi összegét a 2058-as havi járulékbemutatóban kell bevallania.

Az egyéni vállalkozói tevékenységgel összefüggő adóelőleget negyedévente, a negyedévet követő hó 12-éig kell megfizetnie, és a személyijövedelemadó-bevallásában negyedéves bontásban kell szerepeltetnie a megfizetett adóelőleget. A vállalkozói osztalékalap utáni adót csak az éves bevallás benyújtásakor kell megfizetni.

Ha az egyéni vállalkozó év közben családi járulékkedvezményt kíván igénybe venni, akkor a vállalkozói kivét vagy az átalányban megállapított jövedelem adóelőlegét havonta kell megállapítania és bevallania a havi járulékbemutatóban [Szja tv. 49. § (6) bekezdése].

A személyijövedelemadó-bevallási határidő az adóévet követő év május 20-a. A NAV a nyilvántartásaiban szereplő adatok alapján az egyéni vállalkozók részére is elkészíti az adóbevallási tervezetet, melyet az egyéni vállalkozónak ki kell egészítenie a vállalkozói jövedelmének és az azzal összefüggő adókötelezettségeinek megállapításához szükséges adatokkal. Kivételt képez ez alól, ha az egyéni vállalkozó a vállalkozási tevékenységét az adóév egészében szüneteltette és ezzel összefüggésben bevallási kötelezettség nem terheli. Aki a tevékenységét megszünteti, annak is az éves adóbevallás benyújtásakor kell számot adnia az egyéni vállalkozásból származó jövedelméről.

Speciális szabályok vonatkoznak az egyéni vállalkozók által külföldi pénznemben megszerzett bevételek és teljesített kiadások forintra történő átszámítására.⁷⁵

Ha az egyéni vállalkozó a bevételét olyan termék értékesítése, szolgáltatás nyújtása ellenértékeként szerzi meg, amely esetében az általános forgalmi adó alapja külföldi pénznemben kifejezett, a bevétel forintra történő átszámításához az egyéni vállalkozó azt az árfolyamot alkalmazza, amelyet az adott ügyletben az általános forgalmi adó alapjának forintra történő átszámításához alkalmaz.

Ha pedig az egyéni vállalkozó a kiadását olyan termék beszerzése, szolgáltatás igénybevétele érdekében eszközli, amely esetében az általános forgalmi adó fizetésére maga kötelezett, és amelynek alapja külföldi pénznemben kifejezett, a kiadás forintra történő átszámításához az

⁷³ Szja tv. 65. §-a.

⁷⁴ új Tbj. 34. §-a és 80. §-a.

⁷⁵ Szja tv. 6. § (2a) bekezdése.

egyéni vállalkozó azt az árfolyamot alkalmazza, amelyet az adott ügyletben az általános forgalmi adó alapjának forintra történő átszámításához alkalmaz.

II. Az egyéni vállalkozók járulékfizetésének alapvető szabályai

1. Általános tudnivalók

A biztosítási és járulékfizetési kötelezettségről, a fizetendő járulék mértékéről stb. rendelkező szabályokat 2020. július 1-jétől az új Tbj. tartalmazza.

2. Egyéni vállalkozó az új Tbj-ben

A társadalombiztosítási jogszabályok alkalmazása szempontjából egyéni vállalkozónak minősül:⁷⁶

- az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló törvény szerinti egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő természetes személy,
- a szolgáltató állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező magánszemély, és a gyógyszerészeti magántevékenység folytatásához szükséges engedéllyel rendelkező),
- az ügyvéd, európai közösségi jogász (a továbbiakban együtt: ügyvéd),
- az egyéni szabadalmi ügyvivő,
- a nem közjegyzői iroda tagjaként tevékenykedő közjegyző,
- a nem végrehajtói iroda tagjaként tevékenykedő önálló bírósági végrehajtó.

2.1 Biztosítási kötelezettség⁷⁷

Az egyéni vállalkozó biztosítási jogviszonya⁷⁸

- az egyéni vállalkozói nyilvántartásba való bejegyzés napjától az egyéni vállalkozói nyilvántartásból való törlése,
- az ügyvéd, az egyéni szabadalmi ügyvivő esetében a kamarai tagság kezdete napjától annak megszűnése,
- az európai közösségi jogász esetében a nyilvántartásba vétele napjától annak törlése,
- a közjegyző, az önálló bírósági végrehajtó esetén e szolgálat kezdete napjától annak megszűnése

napjáig tart.

A biztosítási jogviszony megítélése szempontjából tehát a tényleges munkavégzésnek, illetve a tevékenység megkezdésének nincs jelentősége.

3. Az egyéni vállalkozók társadalombiztosítási szempontból történő csoportosítása

3.1. Biztosított (főfoglalkozású) egyéni vállalkozó

Biztosított (főfoglalkozású) az az egyéni vállalkozó, aki:

⁷⁶ új Tbj. 4. § 2. pont.

⁷⁷ új Tbj. 10. §.

⁷⁸ A kisadózóként bejelentett személyek biztosított jogállását a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény (továbbiakban: Katv.) szabályai szerint kell megállapítani.

- egyidejűleg nem áll legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban,
- nem folytat tanulmányokat,⁷⁹
- egyéni vállalkozó, és egyidejűleg társas vállalkozóként is biztosított, főszabályként egyéni vállalkozói jogviszonyában minősül főfoglalkozásúnak⁸⁰ (ez esetben a társas vállalkozásnál fennálló járulékfizetési kötelezettség alapja a ténylegesen elért, járulékalapot képező jövedelem), továbbá akkor,
- ha a foglalkoztatása más foglalkoztatónál egyidejűleg nem munkaviszonyban történik, (pl: megbízási, vállalkozási jogviszony).

3.2. Egyidejűleg több biztosítási jogviszonyban álló (ún. másodfoglalkozású) egyéni vállalkozó

- Egyidejűleg több biztosítási jogviszonyban állónak (ún. másodfoglalkozásúnak) azt az egyéni vállalkozót kell tekinteni, aki a vállalkozás folytatásával egyidejűleg munkaviszonyban is áll és abban foglalkoztatása eléri a heti 36 órát (a továbbiakban: másodfoglalkozású),⁸¹ vagy
- a vállalkozás folytatásával egyidejűleg tanulmányokat folytat.

3.3. Kiegészítő tevékenységet folytató minősülő egyéni vállalkozó

Kiegészítő tevékenységet folytató minősül az az egyéni vállalkozó, aki:

- a vállalkozói tevékenységét saját jogú nyugdíjasként⁸² folytatja, továbbá
- az az özvegyi nyugdíjban részesülő személy, aki a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte (a továbbiakban: nyugdíjas).

4. Járulékfizetés

A biztosított egyéni vállalkozó a társadalombiztosítási ellátások és a munkaerő-piaci célok fedezetére 18,5 százalékos mértékű társadalombiztosítási járulékot fizet⁸³.

4.1. A biztosított egyéni vállalkozó által érvényesíthető családi járulékkedvezmény⁸⁴

A családi járulékkedvezmény havi összege a családi kedvezmény havi összege (közös igénybevétel esetén a biztosított egyéni vállalkozóra jutó összege) és a vállalkozói kivét vagy az átalányban megállapított jövedelem havi összege után megállapított személyi

⁷⁹ Tanulmányok alatt: a nemzeti köznevelésről szóló 2011. évi CXC. törvény hatálya alá tartozó köznevelési intézményben, nappali rendszerű iskolai oktatás keretében vagy nappali oktatás rendje szerint folyó oktatásban, a szakképzésről szóló 2019. évi LXXX. törvény szerinti nappali rendszerű szakmai oktatásban, továbbá a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény hatálya alá tartozó felsőoktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében, vagy Európai Gazdasági Térség államában vagy Svájcban közép- vagy felsőoktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében folytatott tanulmányokat kell érteni (a továbbiakban: tanulmányokat folytat).

⁸⁰ Az egyéni vállalkozó a társas vállalkozás részére a tárgyév január 31-éig tett nyilatkozata alapján évenként az adóév egészére választhatja, hogy a járulékfizetési alsó határ után történő járulékfizetési kötelezettséget társas vállalkozóként teljesíti.

⁸¹ A heti 36 órás foglalkoztatás megállapításánál az egyidejűleg fennálló munkaviszonyokban előírt munkaidőt össze kell számítani.

⁸² Saját jogú nyugdíjas: az új Tbj. 4. § 17. pont szerinti természetes személy.

⁸³ új Tbj. 23. §.

⁸⁴ új Tbj. 34. és 80. §.

jövedelemadó adóelőleg-alap különbözetének – ha az pozitív – 15 százaléka, de legfeljebb a biztosítottat a tárgy hónapban terhelő társadalombiztosítási járulék összege.

Ennek megfelelően az Szja tv. szerinti, családi kedvezmény érvényesítésére jogosult biztosított egyéni vállalkozó által érvényesített családi járulékkedvezmény csökkenti az általa fizetendő társadalombiztosítási járulék összegét.

A családi járulékkedvezmény érvényesítése nem érinti a biztosított társadalombiztosítási ellátásokra való jogosultságát és az ellátások összegét.

4.2. A járulék alapja⁸⁵

A biztosított főfoglalkozású egyéni vállalkozó a 18,5 százalék társadalombiztosítási járulékot

- a) vállalkozói jövedelem szerinti adózás esetén a vállalkozói kivét,
- b) átalányadózás esetén az átalányban megállapított jövedelem után fizeti meg.

A társadalombiztosítási járulék alapja havonta legalább a minimálbér (továbbiakban: járulékfizetési alsó határ).

A főfoglalkozású (biztosított) egyéni vállalkozó esetében az új Tbj. szerinti minimálbér: a tárgy hónap első napján, a teljes munkaidőre érvényes 161 000 forint minimálbér, azonban, ha az egyéni vállalkozó személyesen végzett főtevékenysége legalább középfokú iskolai végzettséget vagy középfokú szakképzettséget igényel, a garantált bérminimum havi 210 600 forint összege.

A járulékfizetési kötelezettséget havonta kell megállapítani.

Például az egyéni vállalkozó 2020. január hónapban 600 000 forint kivétet számol el, február és március hónapokban nincs vállalkozói kivétje. 2020. január hónapban a 600 000 forint kivét után kell megfizetni a járulékokat, február és március hónapokban pedig kivét hiányában legalább a járulékfizetési alsó határ után kell a fizetési kötelezettséget teljesíteni.

4.3. Mikor nem kell járulékot fizetni?⁸⁶

Az egyéni vállalkozó a járulékfizetési alsó határ után nem köteles társadalombiztosítási járulékot fizetni arra az időtartamra, amely alatt

- táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban részesül,
- gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermeknevelési támogatásban, gyermekek otthongondozási díjában vagy ápolási díjban részesül – kivéve, ha a gyermekgondozást segítő ellátás, a gyermekek otthongondozási díja, illetve az ápolási díj fizetésének időtartama alatt vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja –,
- csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban vagy gyermekgondozást segítő ellátásban egyidejűleg részesül,
- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katona,
- fogvatartott,
- ügyvédként, szabadalmi ügyvivőként, közjegyzőként kamarai tagságát, egyéni vállalkozói tevékenységét szünetelteti.

⁸⁵ új Tbj. 40. § (1) bekezdés

⁸⁶ új Tbj. 40. § (2) bekezdés.

Ha az előzőekben meghatározott körülmények a naptári hónap teljes tartamán át nem állnak fenn, a járulékfizetési alsó határ kiszámításánál egy-egy naptári napra a járulékalap harmincad részét kell alapul venni. Ezt a gyakorlatot kell alkalmazni akkor is, ha a vállalkozás év közben kezdődött vagy szűnt meg.

Az egyéni vállalkozói tevékenység szünetelésének ideje alatt szünetel a biztosítás [új Tbj. 16. § f) pont], így ha a magánszemély más jogviszonyában (pl. munkaviszonyban) nem biztosított, vagy egészségügyi szolgáltatásra egyéb jogcímen⁸⁷ sem jogosult, akkor egészségügyi szolgáltatási járulékot kell fizetnie.

Ezzel kapcsolatban további tudnivalók a 91. számú információs füzetben olvashatók.

4.4. Járulékfizetés több biztosítási kötelezettséggel járó jogviszony esetén⁸⁸

4.4.1. A másodfoglalkozású egyéni vállalkozó

Ha a vállalkozó másodfoglalkozású, akkor a 18,5 százalékos társadalombiztosítási járulékot a ténylegesen elért járulékalapot képező jövedelem után fizeti meg.

4.4.2. Az egyidejűleg társas vállalkozóként is biztosított egyéni vállalkozó

Ha az egyéni vállalkozó egyben társas vállalkozóként is biztosított, akkor egyéni vállalkozóként a 4. pontban ismertetett szabályok szerint fizet járulékot. Ebben az esetben a társas vállalkozásnál a járulékokat a ténylegesen elért, járulékalapot képező jövedelem után fizeti meg.

Az egyéni vállalkozó a társas vállalkozás részére a tárgyév január 31-éig tett nyilatkozata alapján évenként az adóév egészére választhatja, hogy a járulékfizetési alsó határ után a járulékot társas vállalkozóként fizeti meg. Ilyen esetben az egyéni vállalkozásában a tényleges járulékalap után fizet járulékot.⁸⁹

Ha a Katv. szerint kisadózóként bejelentett személy egyidejűleg társas vállalkozóként vagy egyéni vállalkozóként biztosított, az említett szabályok nem alkalmazhatók.

Ez azt jelenti, hogy az a kisadózó magánszemély, aki egyidejűleg az új Tbj. értelmében egyéni vállalkozóként biztosított – amennyiben nem áll heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban is, vagy nem folytat tanulmányokat – főfoglalkozású egyéni vállalkozónak minősül. Ennek megfelelően a járulékot a 4.2. pont szerint kell fizetnie. Ebben az esetben azonban kisadózóként nem minősül főállásúnak.

4.5. A nyugdíjas egyéni vállalkozó járulékfizetése

2020. július 1-jétől a nyugdíjas vállalkozónak nem kell járulékot fizetnie.

Fontos! A nyugdíjas egyéni vállalkozónak a 2020. II. negyedévre vonatkozó egészségügyi szolgáltatási járulékot és a nyugdíjjárulékot a negyedévet követő hónap, vagyis 2020. július 12-éig be kell fizetnie. A nyugdíjas egyéni vállalkozónak a 2020. június 30-ig terjedő időszakra a saját személyére vonatkozó járulékait a 2020. évre vonatkozó személyijövedelemadó-bevallásban kell majd szerepeltetni.

⁸⁷ új Tbj. 22. §.

⁸⁸ új Tbj. 42. §

⁸⁹ új Tbj. 42.. § (8)bekezdés.

4.6. A járulékok megfizetése⁹⁰

A társadalombiztosítási járulékot havonta, a tárgyhónapot követő hó 12-ig a NAV Társadalombiztosítási járulék magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számlára 10032000-06055802 kell megfizetni.

Az Art. alkalmazásában az egyéni vállalkozó magánszemélynek minősül, ezért saját járulékait forintra kerekítve fizeti meg.

5. A járulékok bevallása

Az egyéni vállalkozó a 2058-as számú járulékbavallást a tárgyhónapot követő hónap 12-éig köteles benyújtani.

Ha fizetési kötelezettsége nem keletkezik, de az Art.-ban foglalt adatszolgáltatási kötelezettsége fennáll, a 2058-as számú bevallást be kell benyújtani.

Az egyéni vállalkozó nem jogosult bevallást helyettesítő nyomtatványon nyilatkozatot tenni.⁹¹

Soron kívül kell kitölteni a bevallást⁹² az egyéni vállalkozónak a bevallással még le nem fedett időszakról, ha:

- tevékenységét megszünteti,
- ha a tevékenység folytatására való jogosultsága megszűnik,
- a tevékenység folytatására való jogosultsága szünetel, valamint
- az ügyvédi, a szabadalmi ügyvivő tevékenységét, illetőleg a közjegyző közjegyzői szolgálatát szünetelteti, illetve ha az Szja tv. szerinti egyéni vállalkozónak minősülő természetes személy, az ügyvéd, a szabadalmi ügyvivő, a közjegyző tevékenységének szüneteltetése során a tevékenység folytatására való jogosultsága megszűnik.

A foglalkoztatónak minősülő egyéni vállalkozónak az általa foglalkoztatott biztosítottak adó, járulék és egyéb adataira vonatkozó bevallását a 2008-as számú elektronikus űrlapon kell teljesítenie.

6. Bejelentési és nyilvántartási kötelezettség

Az egyéni vállalkozó köteles a jogszabályban meghatározott nyilvántartás vezetésére, és bevallásában adatszolgáltatás teljesítésére.⁹³

A kiegészítő tevékenységet folytatónak nem minősülő egyéni vállalkozó adóazonosító számának, székhelyének közlésével - az illetékes elsőfokú állami adóhatóságnak elektronikus úton biztosítottként köteles bejelenteni.⁹⁴

- személyi adatait (neve, születési neve, anyja születési neve, születési helye és ideje)
- adóazonosító jelét,
- a biztosítási jogviszonyának kezdetét, kódját,
- a biztosítási jogviszonyának megszűnését, és a biztosítás szünetelésének időtartamát.

A bejelentést a 20T1041 számú adatlapon

a) a biztosítás kezdetére vonatkozóan legkésőbb a biztosítási jogviszony első napján,

⁹⁰ új Tbj. 77. §.

⁹¹ Art. 50. § (4) bekezdés.

⁹² Art. 52. §.

⁹³ új Tbj. 66.§, és az új Tbj. 72.§-ában foglaltak szerint.

⁹⁴ Art. 1. számú melléklet 3. pont szerint.

b) a jogviszony megszűnését, a szünetelés kezdetét és befejezését követő 8 napon belül kell teljesíteni.

A bejelentett adatokban bekövetkezett változásról⁹⁵ a változást követő 15 napon belül értesíteni kell az adóhatóságot.

A biztosítási jogviszonnyal nem összefüggő egyéb bejelentési kötelezettségekkel kapcsolatos tudnivalókat az 1. számú információs füzet tartalmazza.

III. A szociális hozzájárulási adó⁹⁶

1. Az egyéni vállalkozót terhelő adó alapja

1.1. Az adóévre megállapított 15 százalékos adóterhet viselő vállalkozói osztalékalap után⁹⁷ az egyéni vállalkozó 17,5 százalékos, 2020. július 1-jétől 15,5 százalékos⁹⁸ szociális hozzájárulási adót köteles fizetni, amíg

- az összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) alapjának számításánál figyelembe vett jövedelme és a Szcho tv. 1. § (2)-(3) bekezdésben meghatározott juttatások összege, valamint
- vállalkozásból kivont jövedelme,
- értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelme,
- osztaléka, vállalkozói osztalékalapja,
- árfolyamnyereségből származó jövedelme,

a tárgyévben eléri a minimálbér összegének huszonnégyszeresét⁹⁹, az ún. adófizetési felső határt.

1.2. Az Szja tv. rendelkezései szerint a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó, kiegészítő tevékenységet folytató nem minősülő egyéni vállalkozót saját maga után terhelő adó alapja – figyelemmel az adóalap megállapításának különös szabályaira is – a vállalkozói kivét, az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozót saját maga után terhelő adó alapja az átalányban megállapított jövedelem.

2. Az egyéni vállalkozót terhelő adó különös szabályai¹⁰⁰

Az egyéni vállalkozót saját maga után havonta terhelő adó alapja legalább a minimálbér¹⁰¹ 112,5 százaléka (a továbbiakban: minimum adóalap). Az adó alapja az egyéni vállalkozói jogállás fennállása minden napjára számítva legalább a minimálbér 112,5 százaléka harmincad része, ha a természetes személy e jogállással nem rendelkezik a hónap minden napján.

Ha például az egyéni vállalkozó a személyes közreműködésre tekintettel jövedelmet nem vesz fel, vagy a jövedelem összege nem éri el a minimálbér 112,5 százaléka, ekkor az adót legalább a minimálbér 112,5 százaléka után meg kell fizetni.

Mentesülés a különös szabályok alkalmazása alól

⁹⁵ Az Art. 44. § értelmében.

⁹⁶ Megállapította a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény (továbbiakban: Szcho tv.).

⁹⁷ Szja tv. 49/C. §.

⁹⁸ A megváltozott adómérték első alkalommal a július hónapra vonatkozóan bevallott jövedelmekre alkalmazható [Szcho tv. 2. § (4) bekezdés].

⁹⁹ Szcho tv. 2. § (2) bekezdés.

¹⁰⁰ A kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozónak a különös szabályokat nem kell alkalmazni.

¹⁰¹ Szcho tv. 34. § 11. pont.

Az egyéni vállalkozó a minimum adóalap után mentesül az adó megfizetése alól azokon a napokon, amikor

- táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban részesül;
- gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermeknevelési támogatásban, gyermekek otthongondozási díjában, ápolási díjban részesül, kivéve, ha a gyermekgondozást segítő ellátás, gyermekek otthongondozási díja, ápolási díj folyósítása alatt a vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja,
- csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban és gyermekgondozást segítő ellátásban egyidejűleg részesül,
- önkéntes tartalékos katonaként katonai szolgálatot teljesít,
- fogvatartott,
- az ügyvédi tevékenysége, szabadalmi ügyvivői kamarai, közjegyzői kamarai tagsága, vagy állat-egészségügyi szolgáltató tevékenysége szünetel,
- az egyéni vállalkozói tevékenysége szünetel.

A járulékfizetési kötelezettségre vonatkozó szabályokkal összhangban az egyidejűleg csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban és gyermekgondozást segítő ellátásban részesülő egyéni vállalkozó mentesül a különös szabályokon alapuló szociális hozzájárulási adó megfizetésének kötelezettsége alól.

Nem kell az egyéni vállalkozónak a minimum adóalap után megfizetni az adót azokra a napokra sem, amikor legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll, tanulmányokat folytat. Az egyidejűleg fennálló több munkaviszony esetében az egyes munkaviszonyokban előírt munkaidőt a heti legalább 36 órás foglalkoztatás megállapításánál össze kell adni.

Ezekben az esetekben az adót a tényleges adóalap után kell megfizetni.

Ha az egyéni vállalkozó egyidejűleg társas vállalkozó is, akkor eldöntheti, hogy az egyéni vállalkozásában vagy a tagi jogviszonyára tekintettel a társaság fizesse meg legalább a minimálbér 112,5 százaléka után az adót, a másik jogviszonyban csak a tényleges jövedelem lesz az adó alapja.

A fentiek alkalmazásának feltétele, hogy az egyéni vállalkozó a tárgyév január 31-éig egész évre vonatkozóan nyilatkozatot tegyen a társas vállalkozás felé arról, hogy a minimum adóalap utáni adófizetési kötelezettséget társas vállalkozóként teljesíti. Az egyéni vállalkozó minden, az adókötelezettség teljesítését érintő változásról köteles haladéktalanul újabb nyilatkozatot tenni a társaság részére. A nyilatkozatnak tartalmazni kell a természetes személy személyazonosító adatait, valamint adóazonosító jelét, ennek hiányában a személyazonosító okmánya típusának megjelölését és számát, valamint lakcímét. Az újabb nyilatkozat megtételének elmulasztása miatt keletkezett adóhiány és jogkövetkezményei megtérítését a kifizető a nyilatkozatot elmulasztó természetes személytől igényelheti. Ha az újabb nyilatkozat megtételének elmulasztása miatt keletkezett adóhiányt a kifizetőtől nem lehet behajtani, az adóhiány és jogkövetkezményei megfizetésére az állami adóhatóság a nyilatkozatot elmulasztó természetes személyt határozattal kötelezheti.¹⁰²

¹⁰² Ha a Katv. szerint kisadózóként bejelentett személy egyidejűleg társas vállalkozóként vagy egyéni vállalkozóként biztosított, az említett szabályok nem alkalmazhatók.

3. A szociális hozzájárulási adó mértéke, kedvezmény

A számított adó az adóalap 17,5 százalék, 2020. július 1-jétől 15,5¹⁰³ százaléka. A fizetendő adó a számított adó, csökkentve az adó fizetésére kötelezettet a törvény rendelkezése alapján megillető adókedvezmény összegével.

Az egyéni vállalkozót a saját maga után fizetendő adóból¹⁰⁴ kedvezmény illeti meg,

- ha egészségi állapota a rehabilitációs hatóság komplex minősítése alapján 60 százalékos vagy kisebb mértékű, vagy

- 2011. december 31-én - a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény alapján megállapított - I., II., vagy III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjra volt jogosult és a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló 2011. évi CXCI. törvény 32-33. §-a, vagy a 19. § (1a) bekezdése, vagy a 38/C. §-a alapján rokkantsági ellátásban vagy rehabilitációs ellátásban részesül.

A részkedvezmény egyenlő az adómegállapítási időszakra az egyéni vállalkozó által saját maga után megállapított adóalap, de legfeljebb a minimálbér kétszeresének 17,5 százalék, 2020. július 1-jétől 15,5¹⁰⁵ százalékaival.

A kedvezményt az arra jogosult a komplex minősítésről szóló érvényes dokumentum, vagy a megváltozott munkaképességű személyek ellátásainak folyósítását igazoló határozat birtokában érvényesítheti. Amennyiben az adókedvezmény érvényesítésének feltételei már nem teljesülnek, akkor az adókedvezmény a jogosultság megszűnését követő hónaptól nem vehető igénybe.

4. Az adó megfizetése, bevallása, nyilvántartás

Az egyéni vállalkozó az adót havonta állapítja meg, és a 2058-as számú bevallásban a tárgyhónapot követő hónap 12-éig vallja be és fizeti meg.

Az egyéni vállalkozó a vállalkozói osztalékalap után fizetendő adót a tárgyévvel vonatkozó személyi jövedelemadó bevallásában vallja be és a bevallás benyújtására előírt határidő lejártáig fizeti meg.

Az adó megállapítására, bevallására és megfizetésére kötelezett egyéni vállalkozó olyan nyilvántartást köteles vezetni, amelynek alapján az adó alapja és összege, valamint annak megállapításánál figyelembe vett mentesség és kedvezmény összege, továbbá az adó megfizetésének napja ellenőrizhető. E nyilvántartási kötelezettségét az Szja tv. rendelkezése alapján vezetett külön nyilvántartás révén teljesíti.

Ha a tájékoztató elolvasása után kérdései merülnének fel, ügyfélszolgálatunk munkatársaihoz bátran forduljon, ahol konkrét kérdésére szakszerű tájékoztatást kap.

A számlaszámok megtalálhatók a NAV internetes honlapján.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

¹⁰³ A megváltozott adómérték első alkalommal a július hónapra vonatkozóan bevallott jövedelmekre alkalmazható [Szocho tv. 2. § (4) bekezdés].

¹⁰⁴ Az 1.1. pont szerinti adókötelezettség teljesítése során kedvezmény nem érvényesíthető!

¹⁰⁵ A megváltozott adómérték első alkalommal a július hónapra vonatkozóan bevallott jövedelmekre alkalmazható [Szocho tv. 2. § (4) bekezdés].