

FERIK EDIT

Vállalkozz okosan!

>>> KIEGÉSZÍTÉSEK

>>> VÁLTOZÁSOK

>>> PONTOSÍTÁSOK

2010

PR€FERRE

Gondold meg
amit mondasz,
de ne mondj ki
mindent amit
gondolsz! ”

ISMERETLEN



30. OLDAL >>> PONTOSÍTÁS

Bérleti díj • Ingatlan bérbeadás egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség

Amennyiben a magánszemély ingatlan bérbeadásból származó jövedelme a naptári évben az 1 millió forintot eléri, akkor a teljes jövedelem után (nemcsak az 1 millió forintot meghaladó része) 14%-os (2010-től 27%-os) mértékű egészségügyi hozzájárulás fizetésére is köteles, mindaddig, amíg az adott évben a munkáltató, kifizető által megfizetett egészségbiztosítási járulék, és az általa fizetett egészségügyi szolgáltatási járulék összege nem éri el a 450 ezer forintot.

Magánszemély ingatlan bérbeadásból származó jövedelme esetén, amennyiben annak összege a naptári évben az 1 millió forintot meghaladja, akkor a teljes jövedelem után 14%-os az egészségügyi hozzájárulás mértéke 2010-ben is. A százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulást mindaddig meg kell fizetni, amíg a magánszemély által megfizetett természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék, valamint az egyszerűsített közteher-viselési hozzájárulásról (ekho) szóló törvény alapján megfizetett egészségbiztosítási járulék, illetve a megfizetett egészségügyi szolgáltatási járulék együttes összege a tárgyévben nem éri el a 450 ezer forintot.

34. OLDAL >>> VÁLTOZÁS

Telefonköltség • Magáncélú telefonhasználat miatt közteher

A személyi jövedelemadóról szóló törvény természetbeni juttatásnak minősíti a távolsági távbeszélő-szolgáltatás, a mobiltelefon-szolgáltatás, továbbá az internet-protokollt alkalmazó beszédcélú adatátviteli szolgáltatás magáncélú használata miatt keletkező adóköteles bevételt. A magánhasználat értéke vagy tételes elkülönítéssel határozható meg, vagy a tételes elkülönítés helyett választható, hogy a kiadás 20%-a minősül magáncélú használatnak. Ezután, mint természetbeni juttatás után a munkáltatót 54%-os személyi jövedelemadó, valamint a személyi jövedelemadóval növelt érték után TB-jarulék, és munkaadói járulék is terheli, a kifizetőt pedig 54%-os személyi jövedelemadó, és 11%-os egészségügyi hozzájárulás.

2010-től a telefon magáncélú használata miatt a munkáltatót továbbra is 54%-os személyi jövedelemadó, valamint a személyi jövedelemadóval növelt érték után a 27% TB járulék terheli. A munkaadói járulék adónem megszűnt, beleolvadt a TB járulékba. Kifizető pedig a magánhasználat után 54% személyi jövedelemadót és 27% egészségügyi hozzájárulást köteles fizetni.

34. OLDAL >>> **KIEGÉSZÍTÉS**

Oktatás, továbbképzés • Iskolarendszerű képzés

2010. január 1-től az iskolarendszerű képzés munkáltató által átvállalt éves díja a minimálbér két és félszereséig kedvezményesen adózó természetbeni juttatás, amely után 25% személyi jövedelemadó fizetendő. Az efölötti részt „normál” természetbeni juttatásként 54% személyi jövedelemadó és 27% TB járulékok terheli.

36. OLDAL >>> **KIEGÉSZÍTÉS**

Illeték • Ingatlanvagyonnal rendelkező társaságokra

vonatkozó rendelkezések

2010. január 1-jétől az ajándékozási és visszterhes vagyonátruházási illetékekre vonatkozó rendelkezéseket alkalmazni kell a belföldi ingatlanvagyonnal rendelkező társaság vagyoni betétje tekintetében is. 2010-től illetékfizetési kötelezettség terheli azt a vagyonszerzőt, aki olyan társaságban szerez részesedést, amely társaság ingatlanulajdonnal rendelkezik. Az illetékkötelezettség akkor keletkezik, ha a vagyonszerző által megszerzett vagyoni betét aránya eléri az összes vagyoni betét 75%-át. A vagyoni betét mértékéhez hozzá kell számítani a családtagok, a családtagok tulajdonában lévő társaságok, valamint a kapcsolatos vállalkozások tulajdonában lévő vagyoni betétek arányát is.

37. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Illeték • Követelés elengedéssel kapcsolatos

illetékfizetési kötelezettség

Ingyenes vagyonszerzés (ajándékozás) esetén az illetéktörvény szerinti vagyoni értékű jog fogalmába beletartozik a követelés is. A követelés elengedése, az engedményezés, a tartozásátvállalás tehát ajándékozásnak minősül, hiszen ezek esetében nem jelenik meg ellenérték. Követelés elengedése kapcsán az illetékfizetési kötelezettség akkor merül fel, ha a vagyonszerző (megajándékozott) belföldi illetékességű magánszemély, illetve belföldön bejegyzett szervezet. A törvény – követelés elengedése kapcsán - csak akkor biztosít illetékmentességet, ha a fennálló követelés összege nem haladja meg a 10 ezer forintot, és ezzel a követelés végérvényesen megszűnik.

Az Illetéktörvény 2010. január 1-től hatályos rendelkezései kizárólag a pénzügyi szolgáltatók által magánszemélyekkel szemben elengedett követelését minősíti illetékmentesnek, ha ennek összege nem haladja meg a 10 ezer forintot, és ezzel a követelés végérvényesen megszűnik. Minden más esetben az elengedett követelés illetékkötelezettséget von maga után.

37. OLDAL >>> **KIEGÉSZÍTÉS**

Illeték • Kedvezményes illetékmérték

Visszterhes vagyonátruházási illeték felmerülhet ingatlan, illetve gépjármű tulajdonjogának adásvétel útján történő megszerzése esetén. Az ingatlanforgalmazást, vagy ingatlanok pénzügyi lízingjét folytató vállalkozás, amennyiben előző évi árbevételenek 50%-a ebből a tevékenységből származott, jogosult kedvezményes illetékmértékkel (2%) történő illetékkiszabásra, amennyiben vállalja, hogy az ingatlant 2 éven belül eladja, vagy lízing esetén a futamidő végén a tulajdonjog átszáll a lízingbe vevőre.

2010. január 1-től a 2%-os mértékű kedvezményes illeték mértékére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által kiadott engedély alapján pénzügyi lízinget folytató vállalkozó, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének engedélyével működő ingatlanalap is jogosult.

41. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Béreköltség • Be nem jelentett alkalmazott esetén kiszabható mulasztási bírság

A munkáltatót és a kifizetőt a biztosítási jogviszony első napját megelőzően, de legkésőbb a foglalkoztatás megkezdése előtt – a munkavállalóra, a megbízottra, a személyes közreműködő tagra vonatkozóan - bejelentési kötelezettség terheli. Amennyiben ennek a munkáltató, a kifizető nem tesz eleget, és az adóhatósági ellenőrzés során be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatása derül ki, akkor be nem jelentett munkavállalónként az adóbírság összege elérheti az 1 millió forintot. 2009. február 1-től az adóhatóság az adózón túl arra a személyre, illetve annak közvetlen vezetőjére is szabhat ki bírságot, akinek munkaköri kötelessége a bejelentési kötelezettség teljesítése. Ezen kívül az adóhatóság legalább 3 havi foglalkoztatást vélelmezve adó- és járulékhányt állapíthat meg a további jogkövetkezményekkel (adóbírság, késedelmi pótlék) együtt.

Az új szabályozás alapján az adóhatóság számára már nem csak lehetőség a be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatása esetén az alkalmazottankénti 1 millió forint összegű mulasztási bírság kiszabása, hanem kötelezően alkalmazandó büntetési tétel.

42. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Béreköltség • Alkalmi foglalkoztatás

2010. március 31-ig az alkalmi munkavállalás szabályai nem változnak. 2010. április 1-től azonban hatályba lép a 2009. évi CLII. Az egyszerűsített foglalkoztatásról

szóló törvény, amely az alkalmi foglalkoztatásra vonatkozó szabályokat tartalmazza. Ettől az időponttól kezdve megszűnnek az alkalmi munkavállalói könyvek, valamint a közteherjegyek, illetve szigorodik az alkalmi foglalkoztatás lehetősége. 2010. április 1-jét követően kizárólag a természetes személy munkáltató általi háztartási munka, a kiemelkedően közhasznú szervezet munkáltató általi foglalkoztatás, valamint mezőgazdasági, továbbá idegenforgalmi ideénymunka vagy alkalmi munka esetén alkalmazható. Főszabályként amennyiben a foglalkoztatás egybefüggő időtartama az 5 napot eléri, akkor a feleknek a törvény 1. számú mellékletében található „egyszerűsített munkaszerződés” alapján írásbeli megállapodást kell kötniük. Növénytermesztési ideénymunka esetén akkor kötelező a munkaszerződés alkalmazása, ha azt vagy a munkavállaló kéri, vagy a foglalkoztatás egybefüggő időtartama a harminc napot meghaladja. Minden egyéb esetben naponta, munkavállalónként szigorú számadású bizonylatnak minősülő jelenléti ívet kell vezetni.

A munkáltató az egyszerűsített foglalkoztatás esetén a munkavállalónak kifizetett (nettó) munkabér harminc százalékának megfelelő összegű közterhet fizet.

Egyszerűsített foglalkoztatás esetén a munkáltatót a foglalkoztatás megkezdése előtt bejelentési kötelezettség terheli, amely akár elektronikus úton, akár telefonon teljesíthető. Növénytermesztési ideénymunka esetén a bejelentési kötelezettséget a tárgyhónapot követő hónap 12-éig kell teljesíteni.

46. OLDAL >>> **KIEGÉSZÍTÉS**

Belföldi kiküldetés napidíja

Belföldi kiküldetés napidíja teljes egészében adóköteles bevételnek minősül 2010. január 1-jétől.

46. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Külföldi kiküldetés napidíja

2010. január 1-től teljes egészében adóköteles a külföldi kiküldetés napidíja. A nemzetközi közúti áru fuvarozásban és személyszállításban gépkocsivezetőként és árukísérőként foglalkoztatott magánszemélyek esetén a kapott napidíjból 25 eurónak megfelelő forintösszeg azonban adómentes.

47. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Biztosítási díj

A munkaadói járulék 2010. január 1-től megszűnt.

47. OLDAL >>> VÁLTOZÁS

Reprezentáció és üzleti ajándék

A reprezentáció, és az üzleti ajándék a társasági adó szempontjából elismert költségnek, a személyi jövedelemadó törvény szerint természetbeni juttatásnak minősül. A személyi jövedelemadó törvényben meghatározott összeghatárig azonban ezt a fajta természetbeni juttatást további adófizetési kötelezettség nem terheli. A jelenlegi szabályozás szerint reprezentáció esetén az adóévre elszámolt összes bevétel 1 százaléka, de legfeljebb 25 millió forint mentesül a „büntetés”, vagyis további adó- és járulékfizetési kötelezettség alól. Üzleti ajándék esetén kizárólag a bruttó 10 ezer forint egyedi értéket meg nem haladó üzleti ajándék esetén van lehetőség adó- és járulékköteles juttatásra. Mégpedig az adóévi statisztikai állományi létszám és a kifizető tevékenységében személyesen közreműködő tagok számának együttes összege és 5 ezer Ft/fő érték szorzata után nem terheli az adózót további köztel. A reprezentáció fenti határt meghaladó része, a bruttó 10 ezer forint egyedi érték feletti üzleti ajándékozás, és a 10 ezer forint egyedi érték alatti ajándék szorzatot meghaladó összege adó- és járulékköteles természetbeni juttatásnak minősül. Ezek összege után a kifizetőt személyi jövedelemadó (54%), valamint 11%-os egészségügyi hozzájárulás terheli.

2010. január 1-től a nem társasági adóalanyok esetében nem változnak a reprezentációnál és az üzleti ajándéknál ismertetett szabályok. Társasági adóalanyok esetén azonban a reprezentáció és az üzleti ajándék nem minősül a társasági adó szempontjából elismert költségnek. Így az adóévben elszámolt reprezentáció és üzleti ajándék összege növeli a társasági adó alapját, de ebben az esetben a kifizető mentesül a természetbeni juttatások miatti 54%-os szja, és 27%-os egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség alól.

49. OLDAL >>> VÁLTOZÁS

Bérijárlékok

Bérijárléknak minősül a nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulék, az egészségügyi hozzájárulás, a munkaadói járulék, a szakképzési hozzájárulás, a rehabilitációs hozzájárulás, továbbá minden olyan, adók módjára fizetendő összeg, amelyet a személyi jellegű ráfordítások, vagy a foglalkoztatottak száma alapján szükséges megállapítani, függetlenül azok elnevezésétől. A bérijárlékok között azok a tételek szerepelnek tehát, amelyek a munkáltatót, illetve a kifizetőt terhelik, amennyiben adó- és járulékfizetési kötelezettség alá eső jövedelmet juttatnak, vagy munkavállalót foglalkoztatnak.

2010. január 1-jétől az egészségbiztosítási járulék kiegészül a munkaerő-piaci járulékkal, és így a továbbiakban egészségbiztosítási és munkaerő-piaci járulék néven

szerepel. A munkaerő-piaci járulék tartalmazza a munkaadói, a munkavállalói, valamint a vállalkozói járulékot, amelyek ez által megszűntek.

49. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Bérijárlékok – Start-kártyás foglalkoztatás

Felsőfokú végzettséggel rendelkező pályakezdő esetén a Start-kártya érvényességi ideje a korábbi 2 évről 1 évre csökkent.

50. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Egészségügyi hozzájárulás • Kifizetőt terhelő

egészségügyi hozzájárulás

A tételes egészségügyi hozzájáruláson túl meghatározott kifizetések esetén százalékos mértékű hozzájárulás fizetési kötelezettség is felmerülhet. A kifizetőt terhelő, 11%-os mértékű az egészségügyi hozzájárulás többek között az összevont adóalapba tartozó jövedelem (kivéve önkéntes kölcsönös biztosítási szolgáltatás, ingatlan bérbeadás), a kamatkedvezményből származó jövedelem, illetve a természetbeni juttatások esetén merülhet fel.

A kifizetőt terhelő százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás 27%-ra változott, valamint a hozzájárulás fizetési kötelezettség köre is jelentősen kibővült. 2010. január 1-től egyéni vállalkozó, és társas vállalkozó esetén új fogalom került a hatályos szabályozásba, a tevékenységre jellemző tárgyévi kereset, melynek számítási módjára a személyi jövedelemadóról szóló törvény ad iránymutatást. Ha a társas vállalkozás (kivéve az EVA hatálya alá tartozó társaság) személyesen közreműködő tagja osztalékot vesz fel, és az adóévben elszámolt személyes közreműködői díja nem éri a társas vállalkozás főtevékenységére jellemző, piaci viszonyoknak megfelelő díjazás összegét, akkor az osztalékot, vagy annak egy részét át kell minősíteni személyes közreműködői díjjá. Így, ez a személyes közreműködői díjkiegészítés 1,27-szorososa nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül, és az adótábla szerinti adókulccsal adózik.

Tételes költségelszámolást alkalmazó egyéni vállalkozás esetén, amennyiben az elszámolt vállalkozói kivét nem éri el a főtevékenységre jellemző piaci viszonyoknak megfelelő díjazást, és az egyéni vállalkozónak van osztalékalapja, akkor az osztalékalapot, vagy annak egy részét szintén át kell minősíteni (vállalkozóikivét-kiegészítés), és a társas vállalkozó esetén ismertetett szabályok szerint kell eljárni.

A személyes közreműködői díjkiegészítés és a vállalkozóikivét-kiegészítés után az egyéni, illetve társas vállalkozót 27%-os mértékű egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség is terheli.

A magánszemélyt terhelő egészségügyi hozzájárulás mértéke nem változott, továbbra is 14%.

51. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Munkaadói járulék

A munkaadói járulék 2010. január 1-től beleolvadt a munkaerő-piaci járulékba, és ez által megszűnt.

51. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Szakképzési hozzájárulás

Az az adózó, amely nem gyakorlati képzés szervezésével teljesíti szakképzési hozzájárulási kötelezettségét a teljes kötelezettség 30%-át köteles az állami adóhatóság által vezetett számlára megfizetni, a fennmaradó részt a jogszabályban meghatározott módon és mértékben saját munkavállalóinak képzésére, valamint térségi integrált szakképzési központ, vagy felsőoktatási intézmény számára nyújtott fejlesztési támogatásként számolhatja el.

A gyakorlati képzést nem szervező adózó 2010-től a teljes szakképzési hozzájárulási kötelezettség 40%-át köteles az állami adóhatóságnak megfizetni.

54. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Helyi adók, iparüzési adó

Ideiglenes tevékenység esetén az iparüzési adó összegét Ft/nap-ban határozzák meg, állandó jellegű tevékenység esetén az adó alapja az adott évben elért értékesítés árbevétele csökkentve az anyagköltséggel, az eladott áruk beszerzési értékével, valamint a közvetített szolgáltatások összegével.

2010. január 1-től az állandó jellegű iparüzési tevékenység esetén az adó alapját a fentiek túlmenően csökkenti az alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés adóévben elszámolt közvetlen költsége.

Az iparüzési adó állami adóhatóság hatáskörébe való átkerülésével megszűnt az iparüzési adó előleg kivetéssel történő megállapítása, ehelyett a 2009. évről szóló iparüzési adó bevallással egyidejűleg az adózónak adóelőleg bevallást is kell tennie.

56. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Kulturális járulék

2010. január 1-től nem terheli kulturális járulékfizetés az adózókat.

59. OLDAL >>> VÁLTOZÁS

Visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás

2010. január 1-től a visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatás, juttatás, véglegesen adott pénzeszköz nem minősül társasági adóalap növelő tételnek, illetve a kapott támogatás esetén sincs lehetőség adóalap csökkentésre. Bizonyos esetekben azonban a társasági adótörvény nem minősíti vállalkozás érdekében felmerült költségnek a visszafizetési kötelezettség nélkül adott támogatást, juttatást. Így ha olyan államban illetőséggel rendelkező külföldi kapja, amely állam és Magyarország között nincs hatályos egyezmény a kettős adóztatás elkerülésére, illetve ha ellenőrzött külföldi társaság, valamint ha veszteségesen gazdálkodó szervezet részére juttatják.

60. OLDAL >>> KIEGÉSZÍTÉS

Fejlesztési tartalék

A 2008. évi beszámolóban lekötött tartalék felhasználására 6 év áll az adózó rendelkezése a korábbi szabályozásban szereplő 4 évvel ellentétben.

61. OLDAL >>> KIEGÉSZÍTÉS

Társasági adó

Az adózónak 2010-től is van lehetősége arra, hogy a kedvezményes társasági adókulccsal állapítsa meg társasági adó fizetési kötelezettségét, ha az ismertetett feltételeknek megfelel. A feltételek meghatározása során egyetlen pontosítás történt, vagy az adózó adóalapjának, vagy az adózás előtti eredményének kell elérni a jövedelem (nyereség) minimum összegét. A kedvezményes adókulcs mértéke változatlanul 10% és 50 millió forint adóalapig alkalmazható.

81. OLDAL >>> VÁLTOZÁS

Devizában fennálló tételek kezelése

Meghatározott gazdasági társaságoknak (lásd: Könyvvezetés, beszámoló készítés) lehetőségük van arra, hogy könyveiket devizában vezessék, és a beszámolóikat magyar nyelven ugyan, de devizában készítsék el. Azoknak a gazdálkodóknak, akiknek a törvény nem biztosít lehetőséget a devizában történő könyvvezetésre, és folytatnak devizában, valutában gazdasági ügyleteket, vannak devizában vezetett számláik, vagy valutapénztárban nyilvántartott pénzeszközeik, azok értékét forintba kell átszámítaniuk, és forintban kell nyilvántartaniuk.

2010-től bármely vállalkozónak van lehetősége a könyvek euróban történő vezetésére. Ennek feltétele, hogy a gazdálkodó szervezet ezt a számviteli politikában rögzítse.

zítse. Európában történő könyvvizetés választása esetén az áttérést követő 5. év végéig nincs lehetőség a forintban történő könyvvizetés alkalmazására.

86. OLDAL >>> VÁLTOZÁS

Egyéni vállalkozás

2010. január 2-től megszűnt az 1990. évi egyéni vállalkozásról szóló törvény és helyette a 2009. évi CXV. az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről szóló törvény lépett hatályba. Eszerint egyéni vállalkozói tevékenységet folytathat a magyar állampolgár, illetve az, aki letelepedés keretében üzletszerű tevékenységet folytat. Az új törvény nem vonatkozik a mezőgazdasági őstermelőre, a magán-állatorvosra, az ügyvédi, az egyéni szabadalmi ügyvivői, a közjegyzői, valamint az önálló bírósági végrehajtói tevékenységekre.

Az új szabályozás értelmében nem lehet egyéni vállalkozó

- aki korlátozottan cselekvőképes vagy cselekvőképtelen;
- akit a közélet tisztasága elleni, a nemzetközi közélet tisztasága elleni, vagyon elleni bűncselekmény miatt jogerősen végrehajtandó szabadságvesztésre ítélték, vagy egyéb szándékos bűncselekmény miatt jogerősen 1 évet meghaladó, végrehajtandó szabadságvesztésre ítélték, amíg nem mentesül a hátrányos jogkövetkezmények alól;
- aki egyéni cég tagja vagy gazdasági társaság korlátlanul felelős tagja.

Az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése elektronikus úton, az ügyfélkapun keresztül történhet. A bejelentésnek a személyes adatokon túlmenően tartalmaznia kell a magánszemély arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy vele szemben nem állnak fenn vele kizáró okok; a főtevékenységet, valamint a bejegyezni kívánt egyéb tevékenységeket; a székhelyet; továbbá az adózás rendjéről szóló törvényben meghatározott adatokat, nyilatkozatokat. A tevékenység megkezdésének feltétele a bejelentés megtörténte. Az egyéni vállalkozó a korábbi szabályozással összhangban közreműködőként alkalmazottat, segítő családtagot, bedolgozót, és szakiskolai, szakközépiskolai tanulót foglalkoztathat. Főszabályként képesítéshez kötött tevékenységet csak abban az esetben folytathat, ha megfelel a képesítési követelményeknek. Egyéb jogszabály azonban ezt a kötelezettséget feloldhatja, és elegendő, ha a foglalkoztatott személyek között van olyan, aki az előírt képesítéssel rendelkezik. Nem változott, hogy amennyiben az egyéni vállalkozónak több telephelye van, a képesítési követelményeknek minden telephelyen meg kell felelnie.

Az új szabályozás lehetőséget biztosít az egyéni vállalkozói tevékenység szüneteltetésére. A vállalkozó tevékenységét legalább 1 hónapig, és legfeljebb 5 évig szüneteltetheti.

teltetheti. A szüneteltetés alatt tevékenységet nem végezhet, kötelezettséget nem vállalhat.

Megszűnik az egyéni vállalkozás, ha a vállalkozó megszűnteti, egyéni céget alapít, cselekvőképességét korlátozzák, vagy cselekvőképtelen lesz, illetve ha az adóhatóság törli az egyéni vállalkozó adószámát. Megtiltja a hatóság az egyéni vállalkozó tevékenységét folytatását, ha a tevékenység megkezdése, vagy folytatása során kizáró ok áll fenn, az egyéni vállalkozó tevékenység szüneteltetésének időtartama az 5 évet meghaladja, a megjelölt tevékenységek közül egyetlen tevékenységet sem folytat az egyéni vállalkozó.

Amennyiben az egyéni vállalkozó nyilvántartott adataiban változás következik be, azt 15 napon belül köteles bejelenteni. Az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése, a változás-bejelentés, valamint a szüneteltetés bejelentése díj- és illetékmentes. Az egyéni vállalkozó, ha kéri, számára egyéni vállalkozói igazolványt állítanak ki, amely illetékköteles szolgáltatás.

Egyéni cég

Az új szabályozás lehetőséget biztosít az egyéni vállalkozó számára egyéni cég alapítására, amelyhez közjegyző által készített közokirat, vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba foglalt alapító okirat szükséges. Az alapító okiratban meg kell határozni az egyéni cég nevét; székhelyét; az egyéni cég alapítójának adatait; a cégjegyzékben feltüntetni kívánt tevékenységi köröket; jegyzett tőkéjét, annak rendelkezésre bocsátásának módját; a tag korlátozott vagy korlátlan felelősségét; az egyéni cég működésének időtartamát, ha határozott időtartamra alapítják; a könyvvizsgáló adatait, ha alkalmaz könyvvizsgálót, illetve az osztalékkelőleg fizetés lehetőségét.

Az egyéni cég jegyzett tőkéjének összegére nincs kötelező törvényi előírás. Amennyiben a jegyzett tőke meghaladja a 200 ezer forintot, akkor pénzbeli és nem pénzbeli hozzájárulásból egyaránt állhat, 200 ezer forint alatti jegyzett tőke esetén azonban csak pénzbeli hozzájárulás lehet. Mind a pénzbeli, mind a nem pénzbeli hozzájárulást az alapításkor rendelkezésre kell bocsátani.

Az egyéni cég tagja választhat, hogy az egyéni cég tőkéjét meghaladó kötelezettségek teljesítéséért korlátlan vagy korlátozott mögöttes felelősséget vállal. Korlátlan felelősség esetén, ha az egyéni cég vagyona a követelést nem fedezi, akkor a tag saját vagyonával korlátlanul felel a meg nem fizetett kötelezettségeikért. Korlátozott mögöttes felelősség esetén az alapító okiratban meg kell határozni azt a pótbefizetési összeget, amelynek erejéig az egyéni cég tartozásaiért az alapító saját magánvagyonával felel. Korlátlan mögöttes felelősség esetén a cég elnevezése egyéni cég (rövidítése: ec.), korlátozott felelősség esetén az elne-

vezés korlátolt felelősségű egyéni cég (rövidítése: kfc.), melyet az egyéni cég nevében fel kell tüntetni.

Az egyéni cég társaságként működik, és a cégnyilvántartásba történő bejegyzéssel jön létre. Az egyéni cég tevékenységét csak a cégbejegyzés után kezdheti meg, előtársaságként nem működhet. Az egyéni cégről szóló törvényben meghatározott feltételeken túl az egyéni cégre a Gazdasági társaságokról szóló törvény előírásai vonatkoznak. Főszabályként az egyéni cégnek kizárólag egy tagja lehet. A törvény az egyéni vállalkozó halála esetén lehetőséget biztosít az örökösöknek, hogy 3 hónapig az egyéni cég tagjaivá váljanak, ha ezt a cégbíróságnak bejelentik.

A működés során a tag dönt minden olyan kérdésben, amit a jogszabály a legfőbb szerv hatáskörébe utal. Az egyéni cég ügyvezetését vezető tisztségviselő, vagy az egyéni cégben fennálló tagsági viszony keretében a tag láthatja el. Ha valamely gazdasági tevékenység gyakorlását jogszabály hatósági engedélyhez köti, akkor csak az engedély birtokában kezdhető meg a tevékenység folytatása. Főszabályként képesítéshez kötött tevékenységet az egyéni cég csak abban az esetben folytathat, ha megfelel a képesítési követelményeknek, egyéb jogszabály azonban ezt a kötelezettséget feloldhatja, és elegendő, ha a foglalkoztatott személyek között van olyan, aki az előírt képesítéssel rendelkezik.

Az egyéni cég megszűnik, ha az alapító okiratban meghatározott határozott idő eltelt; elhatározza jogutód nélküli vagy jogutódlással történő megszűnését; cégbíróság megszűntnek nyilvánítja vagy hivatalból elrendeli a törlését; vagy a bíróság felszámolási eljárás során megszünteti.

A 2010. január 1. előtt a cégnyilvántartásba bejegyzett egyéni cégek 2010. július 1-ig kötelesek dönteni, hogy tevékenységüket egyéni vállalkozóként, vagy egyéni céggént folytatják.

Egyéni cég jövedelemadó fizetési kötelezettségét már nem a személyi jövedelemadó törvény, hanem a társasági adótörvény hatályos rendelkezései alapján állapítja meg, illetve nyilvántartásait a számviteli törvény alapján, a kettős könyvvitel rendszerében vezeti. Egyszerűsített vállalkozói adó (eva) hatálya alá tartozó egyéni cég korlátolt mögöttes felelősség esetén a számviteli törvény előírásai alapján a kettős könyvvitel rendszerében vezeti könyveit, a korlátlan mögöttes felelősség esetén pedig kettős könyvvitel helyett bevételi nyilvántartás vezetését is választhatja.

88. OLDAL >>> **KIEGÉSZÍTÉS**

Egyéni vállalkozói tevékenységre vonatkozó adózási szabályok

A minimálbér kétszereséhez kötött járulékfizetési kötelezettséget 2010-től a tevékenységhez kötött kereset váltja fel.

Lásd a 7. oldal – Egészségügyi hozzájárulásnál szereplő kiegészítést.

90. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Osztalék miatti adófizetési kötelezettség

Egyéni vállalkozó esetén az adott naptári évre vonatkozó eredménye, és a megállapított vállalkozói jövedelemadó különbözete osztaléknak minősül. Az egyéni vállalkozó esetében nincs lehetőség arra, hogy ezt az összeget a továbbiakban a vállalkozása érdekében használja, és ne vonja ki a vállalkozása köréből. Tehát minden esetben terheli osztalék adófizetési kötelezettség (25%), valamint egészségügyi hozzájárulás (2009-ben 14%, 2010-ben 27%) a hozzájárulás-fizetési felső határig.

Az osztalékot terhelő 25% személyi jövedelemadón túl 14% egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli az egyéni vállalkozót 2010-ben is. Azonban számolni kell azzal, hogy amennyiben az elszámolt vállalkozói kivét nem éri el a főtevékenységre jellemző piaci viszonyoknak megfelelő díjazást, akkor az osztalékalapot, vagy annak egy részét át kell minősíteni (vállalkozóikivét-kiegészítés) „normál” jövedelemmé, és a 27%-kal növelt értéke után meg kell fizetni a személyi jövedelemadót, valamint a vállalkozóikivét-kiegészítés összege után a 27%-os mértékű egészségügyi hozzájárulást.

91. OLDAL >>> **KIEGÉSZÍTÉS**

Egyéni vállalkozói vagyon öröklése, ajándékozása

Az egyéni vállalkozásra vonatkozó jogszabályok változása miatt az ismertetett illetékedvezmény mind az egyéni vállalkozásokra, mind az egyéni cégekre kiterjed.

108. OLDAL >>> **VÁLTOZÁS**

Kamatkedvezményből származó jövedelem adója

Kamatkedvezményből származó jövedelem esetén a kifizetőt 44%-os mértékű személyi jövedelemadó és 11%-os egészségügyi hozzájárulás is terheli, illetve a kamatkedvezmény a magánszemély nem önálló tevékenységéből származó bevételének minősül.

2010-től a kamatkedvezményből származó jövedelem adója 54 %, illetve az egészségügyi hozzájárulás mértéke 27%.

110. OLDAL >>> VÁLTOZÁS

Beszámoló készítés

Az éves beszámolót magyar nyelven a létesítő okiratban rögzített devizában kell elkészíteni. Az MNB hivatalos devizaárfolyama alapján készítheti el a beszámolóját az európai gazdasági egyesülés, az európai részvénytársaság, és az európai szövetkezet. Ezen túlmenően a létesítő okiratban rögzített devizában készítheti el beszámolóját az a vállalkozó is, amelynél a tevékenység elsődleges gazdasági környezetének pénzneme a forinttól eltérő deviza, amennyiben bevételei, költségei, és ráfordításai, valamint pénzügyi eszközei és pénzügyi kötelezettségei az előző és tárgyévi üzleti évben külön-külön több mint 50%-ban az adott devizában merültek fel. Amennyiben a fenti feltételeknek megfelelő deviza pénzneme nem azonos az euróval, a gazdálkodó választhatja az euróban történő beszámoló készítést is.

2010-től bármely vállalkozónak lehetősége van a könyvek euróban történő vezetésére. Ennek feltétele, hogy a gazdálkodó szervezet ezt a számviteli politikában rögzítse, és az áttérést követő 5. év végéig nem térhet vissza a forintban történő könyvvizetésre. Más devizában történő könyvvizetés és beszámoló készítés is esetén is módosultak a szabályok, így a választáshoz elegendő, ha a vállalkozás bevételei, költségei, és ráfordításai, valamint pénzügyi eszközei és pénzügyi kötelezettségei az előző és tárgyévi üzleti évben külön-külön több mint 25%-ban az adott devizában merültek fel.

114. OLDAL >>> VÁLTOZÁS

Adószám igénylés

Az egyéni vállalkozói igazolványhoz kötött tevékenység esetén a vállalkozó a székhelye szerinti körzetközponti feladatokat ellátó jegyzőhöz intézett vállalkozói igazolvány iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg kéri az adószám megállapítását, és teljesíti az állami adóhatósághoz történő bejelentkezési kötelezettségét.

Az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése elektronikus úton, az ügyfélkapun keresztül történhet.

136. OLDAL >>> VÁLTOZÁS

Szolgáltatásnyújtás teljesítési helye

Szolgáltatásnyújtás esetén az alábbiak szerint változik a teljesítési hely meghatározása 2010. január 1-től. Adóalany részére nyújtott szolgáltatás esetén a teljesítési hely főszabályként az a hely, ahol a szolgáltatási igénybevevője gazdasági céllal letelepedett. Nem adóalany részére nyújtott szolgáltatás esetén pedig a szolgáltatás nyújtójának gazdasági célú letelepedési helye.

Kulturális, művészeti, tudományos, oktatási, szórakoztatási és sportszolgáltatások, illetve ezek szervezése esetén, valamint a járulékosan kapcsolódó szolgáltatások nyújtása során teljesítési helynek az a hely minősül, ahol a szolgáltatást ténylegesen teljesítik.

Nem adóalany részére nyújtott személy szállításához, termék fuvarozásához járulékosan kapcsolódó szolgáltatások; közvetlenül termékre, de nem ingatlanra irányuló szolgáltatás; terméken, kivéve ingatlanon, végzett munka esetén teljesítési helynek a tényleges teljesítési hely minősül.

137. OLDAL >>> **KIEGÉSZÍTÉS**

Teljesítés időpontja

Ha a folyamatosan teljesített nem magyarországi teljesítési helyű szolgáltatás elszámolási időszaka meghaladja a 12 hónapot és az áfa-fizetési kötelezettség a szolgáltatás igénybevevőjét terheli, akkor az adott évre jutó teljesítést időarányosan teljesítettnek kell tekinteni, és az arra eső általános forgalmi adó összegét meg kell állapítani.

VÁLLALKOZZ OKOSAN!

(ISBN 978-963-06-8333-3)

VÁLTOZÁSOK, KIEGÉSZÍTÉSEK

Budapest, 2010

© SZÖVEG **Ferik Edit**
ferik.edit@proferre.hu

KIADJA **ProFerre Kft., Budapest**
www.proferre.hu

FELELŐS VEZETŐ **Ferik Edit**

© DESIGN **Nádai Ferenc**

NYOMDA **Demax Művek**
ÜGYVEZETŐ **Tábori Szabolcs**

ISBN 978-963-06-8755-3