

A kisvállalati adózás (KIVA) lényegi elemei és előnyei

A kisvállalati adózás választhatóságának legfontosabb kritériumai, hogy a KIVA alanyiság adóévét megelőző adóévben a vállalkozás

- átlagos statisztikai állományi létszáma – a kapcsolt vállalkozások adataival együttesen – várhatóan nem haladja meg az 50 főt;
- a kapcsolt vállalkozások adataival együttesen kiszámított bevétele várhatóan nem haladja meg a 3 milliárd forintot,
- mérlegfőösszege várhatóan nem haladja meg a 3 milliárd forintot.

A KIVA kiváltja

- a társasági adót,
- és a szociális hozzájárulási adót is.

Megjegyezzük, hogy a KIVA által korábban szintén kiváltott szakképzési hozzájárulás 2022. január 1-től megszűnik, azaz ennek a tehernek a megfizetésére a jövőben sem a kisvállalati adózók, sem más vállalkozások nem kötelezettek.

Figyelem! A kisvállalati adóalanyok is érvényesíthetik a szakirányú oktatás és a duális képzés adókedvezményét a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény 17/A. § alapján, adó-visszaigénylés keretében. A kedvezmény a '08 jelű bevallási nyomtatványon igényelhető vissza.

Az adó alapja főszabály szerint (néhány korrekciós tétel mellett):

- **a személyi jellegű kifizetések és jóváhagyott osztalék összege,**
- amely a kapott osztalékkal és a nettó tőkebevonással is csökkenthető,
- de legalább a személyi jellegű kifizetések összege (minimum adóalap).

Fontos kiemelni, hogy a KIVA alapjának meghatározásakor **elhatárolt veszteség** leírására is lehetőség van, ami a korábbi éveknek a személyi jellegű kifizetések figyelembevételével számított negatív adóalapjából keletkezik (pl. tőkebevonás miatt), továbbá a társasági adóalanyiság ideje alatt keletkezett és még fel nem használt elhatárolt veszteség is levonható. Az elhatárolt veszteséget – főszabály szerint – a személyi jellegű kifizetések figyelembevételével számított adóalap terhére kell leírni. A **beruházó vállalkozások számára különösen kedvező** szabály, hogy **amennyiben az adózó új eszközöket szerez be vagy állít elő, úgy ezen tárgyévi kifizetések összegéig az elhatárolt veszteség** és a tárgyévben keletkező veszteség (személyi jellegű kifizetések figyelembevételével számított tárgyévi negatív adóalap) **a minimum adóalap terhére is elszámolható.**

A kisvállalati adó kulcsa 10 százalék.

A KIVA legalapvetőbb előnyei a következők:

- **a béreket terhelő adókulcs (10%) lényegesen kedvezőbb** a kiváltott szociális hozzájárulási adó kulcsánál (13%),
- a szociális hozzájárulási adót érintő **foglalkoztatással összefüggő kedvezmények** többsége (munkaerőpiacra lépők, három vagy több gyermeket nevelő munkaerőpiacra lépő nők, megváltozott munkaképességű személyek, szakképzettséget nem igénylő és mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatott munkavállalók, illetve kutatók foglalkoztatása és kutatás-fejlesztési tevékenység utáni kedvezmények) a kisvállalati adóban is igénybe vehető a személyi jellegű kifizetések csökkentése révén,
- **a vállalkozásba visszaforgatott nyereség nem képez adóalapot**, csak a vállalkozásból kivont nyereség (osztalék) után kell adózni,
- **amennyiben a beruházások tőke bevonását** (vagy a kapott osztalékok vállalkozásban tartását) **igénylik, költségük** a minimumadó, azaz a személyi jellegű kifizetések terhére is **leírható** az adóalapból.

Mindezek alapján **fő szabályként a KIVA választása nagy valószínűséggel megéri azon vállalkozásoknak, amelyeknél a bértömeg meghaladja a vállalkozás eredményét, vagy a tulajdonosok az eredmény jelentős részét visszaforgatják**, hosszabb távon pedig ez az adózási mód különösen kedvező a növekedni vágyó vállalkozások számára.

A kisvállalati adó részletes szabályairól a NAV 92. számú információs füzetéből, [ezen a linken](#) tájékozódhat.

A KIVA választásakor mérlegelendő speciális tényezők:

A kisvállalati adózás választása természetesen egyedi és körütekintő mérlegelést igényel.

Javasolt megvizsgálni a kisvállalati adózás lehetőségét azon jogosult vállalkozások esetében

- amelyeknél a személyi jellegű kifizetések jellemzően (induló vállalkozásoknál várhatóan) meghaladják a vállalkozás nyereségét, és/vagy
- amelyek a nyereségük visszaforgatásával, vagy tőke bevonásával jelentős fejlesztések végrehajtását tervezik.

A KIVA hagyományos adózással való összevetésekor szintén körütekintőnek kell lennie annak az adózónak, amely a szociális hozzájárulási adóból **közfoglalkoztatottak után érvényesíthető** kedvezményre jogosult, mert ez a **kedvezmény a kisvállalati adóban nem elérhető**.