

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,
- a szociális hozzájárulási adót,
- és a szakképzési hozzájárulást is.

Figyelem! A szakképzési hozzájárulás alóli mentesülés azt is jelenti, hogy a KIVA alanyok nem tarthatnak igényt a szakképzési hozzájárulási kötelezettséggel összefüggő normatív csökkentő tétel (vagy annak egy részének) visszaigénylésére sem.

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 nélkül 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 nélkül 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 nélkül számított tárgyévi negatív adóalap) **a minimum adóalap terhére is elszámolható.**

A kisvállalati adó kulcsa 2021-től 11 százalék.

A KIVA legalapvetőbb előnyei a következők:

- a béreket terhelő adókulcs (11%) lényegesen kedvezőbb a kiváltott szociális hozzájárulási adó és szakképzési hozzájárulás együttes kulcsánál (17%),
- a szociális hozzájárulási adót és részben a szakképzési hozzájárulást is 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 itt tájékozódhat:

https://nav.gov.hu//data/cms535891/92_Kisvállalati_ado_szabalyozasa_2021_2.pdf

A KIVA választásakor mérlegelendő speciális tényezők:

A kisvállalati adózásra való áttérés természetesen egyedi és körütekintő mérlegelést igényel.

A hagyományos adózáshoz képest **a KIVA választása hátrányos lehet azoknak az adózóknak, amelyek gyakorlati képzést folytatnak, vagy a jövőben ilyen tevékenység folytatását tervezik**. Ennek oka, hogy a szakképzési hozzájárulás gyakorlati képzéssel is teljesíthető, amely esetben az adózó a kötelezettséggel összefüggésben normatív csökkentő tételt alkalmaz, amely adott esetben meghaladhatja a hozzájárulás mértékét és visszaigénylésre jogosít. Mivel a kisvállalati adó alanyai részéről nincs szakképzési hozzájárulási fizetési kötelezettség, részükről a kötelezettség gyakorlati képzéssel történő teljesítése sem értelmezhető. Ennek következtében a kisvállalati adóalanyok nem tarthatnak igényt a szakképzési hozzájárulási kötelezettséggel összefüggő normatív csökkentő tétel (vagy annak egy részének) visszaigénylésére. A szakképzési hozzájárulásra vonatkozó részletes szabályokról itt olvashat:

https://nav.gov.hu//data/cms535889/74_A_szakkepzesi_hozzajarulas_2021_2.pdf

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**.

Figyelem! A 2019-től megszűnő, de átmeneti rendelkezés alapján a jövőben még érvényesíthető munkahelyvédelmi kedvezmények minimális eltéréssel **a kisvállalati adóból is igénybe vehetők!**