

Kisadók – kiva¹

VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK.....	2
KISADÓK – KIVA.....	6
I. Kisvállalati adó (kiva)	6
I./1. A kiva előnyei és hátrányai.....	6
I./2. A kiva által kiváltott adónemek.....	8
I./3. Az adónem választásának kritériumai	11
I./4. Az adó hatálya alá történő bejelentkezés, és kijelentkezés szabályai.....	13
I./5. A kiva alapja, mértéke.....	16
I./6. A kiva bevallása és megfizetése.....	18
I./7. Az áttérés szabályai a kivában	19
NAV ÜGYINTÉZÉS ELEKTRONIKUSAN.....	23

¹ Utolsó frissítés: 2021.12.31. napján hatályos jogszabályok és 2022.01.21. napján hatályos védelmi intézkedésekről szóló szabályok szerint

VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A Kormány az élet- és vagyónbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó SARS-CoV-2 koronavírus világjárvány (a továbbiakban: koronavírus világjárvány) következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében **Magyarország egész területén továbbra is veszélyhelyzet van érvényben. A Parlament módosította a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló törvényt, amelynek hatálya és így a koronavírus-járvány miatti veszélyhelyzet 2022. június elsejéig tart.² Így továbbra is biztosítható a hatékony és gyors döntéshozatal ahhoz, hogy a járvány okozta nehézségekre rugalmasan lehessen válaszokat adni. Amennyiben a járványhelyzet lehetővé teszi, a Kormány kezdeményezni fogja a veszélyhelyzet korábbi megszüntetését.**

2022. június 18-áig³ hosszabbította meg a Kormány a járványügyi készültséget. A rendelet szerint az eddig 2021. december 18-áig tartó időszak határidejét 2022. június 18-ig tolták ki.

A védelmi intézkedések aktuális, részletes szabályairól a <https://www.jogpontok.hu/Tajekoztatok> oldalon található tájékoztató anyagban olvashatóak további fontos információk.

² 2021. évi CXXX. törvény a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről

³ 705/2021. (XII. 15.) Korm. rendelet a járványügyi készültség bevezetéséről szóló 283/2020. (VI. 17.) Korm. rendelet módosításáról

Gazdaságvédelmi intézkedések⁴

1. Bértámogatás:

A 2021. május 31-én véget ért ágazati bértámogatási programok helyébe 2021. június 1-től belépett a kibővített Vállalatok munkaerő támogatása nevű program.

Újabb támogatásként a Kormány 2021. június 1. napjával módosította a Vállalkozások munkaerő támogatása című program támogatási feltételeit, így a korábbinál szélesebb kör számára érhető el a program, amelybe a fiatal álláskeresők mellett nyártól minden, legalább egy hónapja regisztrált álláskereső bekapcsolódhat. A támogatás mértéke teljes munkaidős foglalkoztatás esetén havonta a bérköltség – vagyis a bruttó munkabér és szociális hozzájárulási adó – fele, de legfeljebb 100.000 forint lehet. A foglalkoztatók az eddigi öt hónap helyett fél évig kaphatják az összesen így akár 600.000 forint támogatást. A Vállalkozások munkaerő támogatására folyamatosan lehet jelentkezni a helyileg illetékes járási hivatalok foglalkoztatási osztályainál. A programról részletes információk a https://nfsz.munka.hu/cikk/1268/Vallalkozasok_munkaer_o_tamogatasa oldalon találhatóak.

2. Hitelfizetési moratórium⁵

⁴ 485/2020. (XI. 10.) Korm. rendelet a veszélyhelyzet ideje alatt egyes gazdaságvédelmi intézkedésekről

⁵ 2021. évi CXXX. törvény a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről

A veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről szóló 2021. évi CXXX. törvény, valamint a minimálbér és a garantált bérminimum 2022. évi emelésével összefüggésben szükséges adóintézkedésekről, valamint egyes más intézkedésekről szóló 2021. évi CXXXI. törvény hatálybalépésére tekintettel egyes veszélyhelyzeti kormányrendeletek hatályon kívül helyezéséről szóló 813/2021. (XII. 28.) Korm. rendelet szerint 2022. január 1-jén hatályát veszti a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet.

Viszont a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről szóló 2021. évi CXXX. törvény szerint az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvényben foglaltaktól eltérően, **amennyiben az adós a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet 2021. október 31-én hatályos rendelkezéseinek megfelelően azt kérelmezte, akkor az adósnak a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége akként módosul, hogy az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére 2021. november 1-jétől fizetési haladékot kap.**

A fizetési moratórium 2022. június 30. napjáig tart.

Azaz 2022. június 30-ig, csak meghatározott társadalmi csoportok számára kérelemmel elérhető a hitelfizetési moratórium:

tehát aki már nem jogosult, vagy jogosult, de nem nyilatkozott, annak lezárult a moratórium meghosszabbítása.

- Ha a jogosult határidőn belül, nyilatkozatban jelezte a fizetési moratóriumban részvételi szándékát, akkor hitele 2022. június 30-ig fizetési moratóriumban marad.
- Aki nem nyilatkozott 2021. október 31-ig a moratórium meghosszabbításáról, vagy nem volt jogosult rá, annak 2021. november 1-jétől meg kellett kezdenie hitelének törlesztését.

2021. november 1. után is van lehetőség arra, hogy valaki kilépjen a fizetési moratóriumból, de ha a kilépés mellett dönt, a döntés végleges, a moratóriumba vissza már nem lehet lépni. 2021. október 31. után, egészen 2022. június 30-áig tehát csak külön nyilatkozattétellel az alábbi jogosultak vehetik igénybe a hosszabbítást:

- nyugdíjasok,
- a gyermeket várók, illetve nevelők,
- a közfoglalkoztatottak,
- azok a magánszemélyek, akiknek az előző évhez képest csökkent a jövedelmük,
- a vállalkozások esetében azok, amelyek árbevétele legalább 25%-kal esett vissza az előző évhez képest.

KISADÓK – KIVA

I. Kisvállalati adó (kiva)

2022-től a kisvállalati adó (kiva) kulcsa 10%-ra csökkent.

A kisvállalati adó (kiva) a kisadózó vállalkozások egy speciális formája, a kata „nővére”, amelynek az előírásait a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. sz. törvény tartalmazza.

A kiva hatálya alá tartozó vállalkozások egyben a számviteli törvény hatálya alá is tartoznak.

A kisvállalati adó alapja a pénzforgalmi társasági adózás koncepciója alapján került kialakításra, ezáltal különösen kedvez a növekvő, nyereségüket visszaforgató vállalkozásoknak, valamint azoknak, akiknél a bértömeg meghaladja a vállalkozás eredményét.

A kisvállalati adózás lehetőségének megteremtésével elsősorban a kis- és közepes vállalkozások adózási feltételrendszerének javítása és a versenyképesség növelése volt a cél.

2017. január 1-jétől a kiva átalakult, jelentősen egyszerűsödött. **Mértéke 2022-től 10%.**

I./1. A kiva előnyei és hátrányai

A kisvállalati adó több adónemet – szociális hozzájárulási adót (szochó) és társasági adót (tao) – kiváltó, pénzforgalmi szemléletű adó. Ez azt jelenti, hogy a vállalkozásba

visszaforgatott nyereség azonnal levonható az adóalapból, ezáltal is segítve a növekedést.

Az egyik legfontosabb előnye, hogy a nyereséget és bértömeget azonos adókulcs terheli, amelytől foglalkoztatás-ösztönző és béremelő hatása a taohoz képest. A beruházásra fordított eredmény nem növeli az adóalapot, így beruházásösztönző hatása is van.

Az adónem előnyei:

- az adókötelezettség tervezhetővé válik, az áttérés a kiva és a társasági adó között átmeneti szabályokat nem igényel,
- kalkulációja viszonylag egyszerű, ha nincsenek az adóalap módosítására okot adó események,
- az adóalap és a kiva mértéke független a cég árbevételeitől és nyereségétől (negyedévente kell adóelőleget fizetni),
- a béreket terhelő adókulcs lényegesen kedvezőbb a kiváltott szocho adó kulcsánál (13%),
- a szociális hozzájárulási adót is érintő munkahelyvédelmi kedvezmények a kivából is igénybe vehetők a személyi jellegű kifizetések csökkentése révén. Ezek a GYES-ről és tartós munkanélküliség után visszatérő, pályakezdő 25 év alatti és 55 év feletti, szakképzettséget nem igénylő munkakörben foglalkoztatott munkavállalók utáni kedvezmények.
- a vállalkozásba visszaforgatott nyereség nem képez adóalapot, csak a vállalkozásból kivett osztalék után kell adózni,
- amennyiben a beruházások tőke bevonását igénylik, költségük a minimumadó, azaz a személyi jellegű kifizetések terhére is leírható az adóalapból,

- az iparűzési adónál választható egy speciális, kedvező adómegállapítási módszer.⁶

Az adónem hátrányai:

- számviteli, adójogi, cégjogi ismereteket feltételez,
- a számviteli rendszert továbbra is működtetni kell, sőt azt a kiva előleg megállapításához év közben is naprakészen kell tartani,
- a kiva választása a hagyományos társasági adózáshoz képest hátrányos lehet azoknak az adózóknak, akik gyakorlati képzést folytatnak, vagy a jövőben ezt tervezik.
- ugyancsak figyelni kell arra, hogy bizonyos szochokezdmények a kiva szerint adózó vállalkozásnál nem érvényesíthetők. Ilyen kedvezmények például a kutatás, fejlesztés vagy mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatott munkavállalók utáni kedvezmény vagy az ún. szabad vállalkozási zónában működő vállalkozások kedvezménye. Ugyancsak nem érvényesíthető a szochokezdmény hosszabbított igénybevétele a GYES-ről visszatérő 3 vagy több gyermekes kismamák esetében.

I./2. A kiva által kiváltott adónemek

A kiva kiváltja a következő adónemeket:

- munkáltató által fizetendő szociális hozzájárulási adót (szocho 13%),
- a társasági adót (9%).

⁶ További információk a www.jogpontok.hu oldalon a JOGpontok Kisokos menüpont alatt találhatóak.

A kisvállalati adón felül azonban az alábbi adónemeket meg kell fizetni:

- az általános forgalmi adó (áfa),
- a magánszemély tagokat tekintve az egyéni járulékok (nyugdíjjárulék 10%, egészségbiztosítási- és munkaerőpiaci járulék 8,5%),
- továbbá az osztalék utáni személyi jövedelemadó (15%),
- a cégautóadó,
- a helyi adók.

A kiva-alany a szociális hozzájárulási adóból érvényesíthető kedvezményektől sem esik el, a kedvezményeket a kivára átalakított rendszerben alkalmazhatja az adó megállapítása során. Emiatt a szociális hozzájárulási adónál a kedvezményezett foglalkoztatotti kör nem mindenhol esik egybe a társasági adóalanyoknál, ill. a kiva-alanyoknál.

A kivában érvényesíthető szociális hozzájárulási adó kedvezmények:

kedvezményezett munkavállaló	adóalap-kedvezmény összege	igazolás kiállítója
szakképzettséget nem igénylő és mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatott munkavállaló – Szochó. tv. 10. §	személyenként a bruttó munkabér havi összege, de havonta legfeljebb a minimálbér 50%-a	nem szükséges igazolás
munkaerőpiacra lépő személy – Szochó. tv. 11. §	a foglalkoztatás első két évében személyenként a bruttó munkabér havi összege, de havonta legfeljebb a minimálbér; a	adóhatóság

	foglalkoztatás harmadik évében személyenként a bruttó munkabér havi összege, de havonta legfeljebb a minimálbér 50%-a	
három vagy több gyermeket nevelő munkaerőpiacra lépő nő – Szochó. tv. 12. §	a foglalkoztatás első három évében személyenként a bruttó munkabér havi összege, de havonta legfeljebb a minimálbér; a foglalkoztatás negyedik és ötödik évében személyenként a minimálbér 50%-a	adóhatóság és családtámogatási feladatokat ellátó hatóság
megváltozott munkaképességű személy – Szochó. tv. 13. § (1) bekezdés a) és c) pontja (a Katv. alkalmazásában foglalkoztatott alatt érteni kell a tagot is)	személyenként a foglalkoztatott után megállapított Szochó. tv. szerinti adóalap, de havonta legfeljebb a minimálbér kétszerese	a rehabilitációs hatóság komplex minősítésről szóló igazolása vagy a megváltozott munkaképességű személyek ellátásainak folyósítását igazoló határozat megléte
doktori (PhD) vagy ennél magasabb tudományos fokozattal, vagy tudományos címmel rendelkező kutató, fejlesztő munkavállaló – Szochó. tv. 15. § (1) bekezdés a) pontja	személyenként a bruttó munkabér havi összege, de havonta legfeljebb 500.000 forint	nem szükséges igazolás
a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény szerint doktori képzésben részt vevő hallgató vagy doktorjelölt munkavállaló – Szochó.	személyenként a bruttó munkabér havi összege, de havonta legfeljebb 100.000 forint	nem szükséges igazolás

tv. 15. § (1) bekezdés b) pontja		
kutató-fejlesztő munkavállaló – Szocხო. tv. 16. §	személyenként havonta a kutatás-fejlesztési tevékenység közvetlen költségeként elszámolt bérköltség 50%-a	nem szükséges igazolás

7

I./3. Az adónem választásának kritériumai

Azok a gazdálkodók lehetnek kiva-alanyok, akik a számviteli törvény hatálya alá tartoznak, így:

- a közkereseti társaság (kkt.) és a betéti társaság (bt.),
- a korlátolt felelősségű társaság (kft.),
- a zártkörűen működő részvénytársaság (zrt.),
- az egyéni cég,
- a végrehajtó iroda és a szabadalmi ügyvivői iroda,
- az ügyvédi és közjegyzői iroda,
- a szövetkezet és a lakásszövetkezet,
- az erdőbirtokossági társulat,
- és a külföldi vállalkozó, belföldi üzletvezetési hellyel rendelkező külföldi személy.

Azoknak a vállalkozásoknak érdemes a kisvállalati adó mellett dönteniük, amelyeknél a bevételhez képest a bérköltség magas (a személyi jellegű kifizetések meghaladják a vállalkozás nyereségét), illetve amelyeknél a nyereségük visszaforgatásával vagy tőke bevonásával jelentős fejlesztéseket terveznek. A kisvállalati adó választását megelőzően célszerű számításokat végezni.⁸

⁷ www.nav.gov.hu

⁸ A kiva részletes szabályairól a következő honlap ad tájékoztatást: <https://www.nav.gov.hu/nav/ado/kiva> Az egyes kisadók

A kiva választásának feltételei:

- az átlagos statisztikai állományi létszáma az adóévet megelőző adóévben (azaz abban az adóévben, amely a kisvállalati adóalanyiság alkalmazásának első adóévet megelőzi)¹ várhatóan nem haladja meg az 50 főt;
- a 2020. november 17-én elfogadott adócsomag szerint 2020. december 1-jétől a kiva választásának bevételi (és mérlegfőösszeg) **értékhatára egymilliárdról 3 milliárd forintra** emelkedett, illetve a kiva körben maradás árbevételi **plafonját, 3 milliárdról 6 milliárd forintra** emeli);
- az adóévet megelőző két naptári évben adószámát az állami adó- és vámhatóság véglegesen (jogerősen) nem törölte;
- üzleti évének mérlegforduló napja december 31.;
- az adóévet megelőző adóévről készítendő beszámolójában a mérlegfőösszege várhatóan nem haladja meg a **3 milliárd forintot** (a 2020. november 17-én elfogadott adócsomag szerint a kiva választásának bevételi (és mérlegfőösszeg) **értékhatárát egymilliárdról hárommilliárd forintra** emeli, illetve a kiva körben maradás árbevételi **plafonját, 3 milliárdról 6 milliárd forintra** emeli);
- ellenőrzött külföldi társasággal az adóévet megelőző adóévben nem rendelkezik;
- az az összeg, amellyel az adózó vállalkozási tevékenysége érdekében felmerült, Tao. tv. szerinti finanszírozási költségei meghaladják az adózó

összehasonlítása a Nemzetgazdasági Minisztérium kiva kalkulátorával lehetséges.

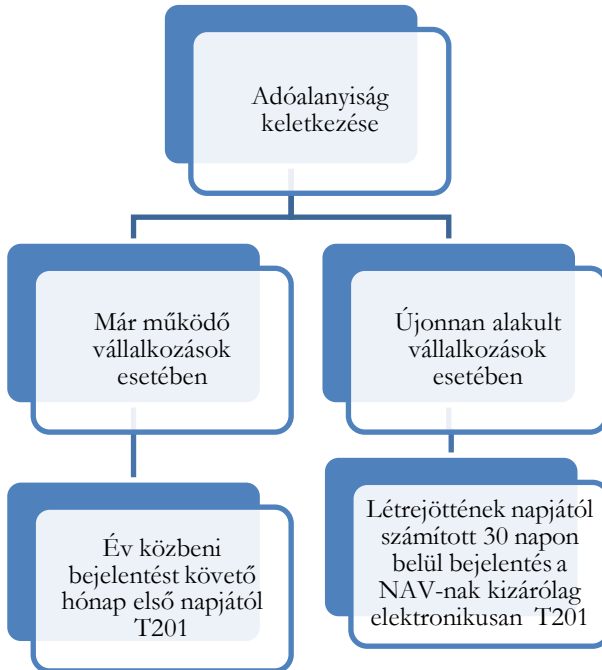
adóköteles kamatbevételeit és a gazdasági értelemben azzal egyenértékűnek tekintendő adóköteles bevételeit, az adóévet megelőző adóévben várhatóan nem haladja meg a 939 810 000 forintot.

I./4. Az adó hatálya alá történő bejelentkezés, és kijelentkezés szabályai

Az adóalanyiság a bejelentést követő hónap első napjával jön létre, tehát év közben is választható. A bejelentést az adóhatóság felé a 'T201, 'T201T nyomtatványon kizárólag elektronikus úton kell megtenni. Az 1 millió forint feletti adó- és vámtartozás kizáró feltétel és elutasításhoz vezet.

Az adóalanyiság bejelentése 30 napon belül visszavonható a 'T201, 'T201T nyomtatványon. **Az adóalanyiság keletkezése napján önálló üzleti év kezdődik,** s a választás napját megelőző nappal, mint zárónappal a társasági adózás szabályai szerint kell a jogutód nélküli megszűnésre vonatkozó rendelkezéseket figyelembe véve lezárni a jogelőd gazdálkodó beszámolóját a '71-es nyomtatvány beadásával. Ilyenkor a megszűnő társaságra vonatkozóan a mérlegbeszámolót is el kell készíteni és közzé kell tenni.

Míg bejelentkezni év közben is lehet, kilépni az adó hatálya alól már csak az adóév utolsó napján lehetséges ('T201 nyomtatványon). A bejelentést a kilépésre vonatkozóan legkésőbb december 20-ig meg kell tenni, a határidő elmulasztása jogvesztő hatályú.



4. sz. ábra: Az adóalanyiság keletkezése a kivában

A kiva adóalanyiság megszűnésével egyidejűleg kötelező visszatérni a társasági adó hatálya alá. Ugyanakkor a kiva-alanyiság időszakában megszerzett, előállított immateriális jószág, tárgyi eszköz után értékcsökkenést a társasági adóban már nem lehet elszámolni.

A kijelentkezéssel az adóalany visszatér a társasági adó szabályai alá, amennyiben tovább folytatja a tevékenységét.

Az adóalanyiság az alábbi esetekben megszűnik:

- ha a létszám 100 főre nő,
- túllépi a 6 milliárd forint értékhatárt (a 2020. november 17-én elfogadott adócsomag szerint a kiva

választásának bevételi (és mérlegfőösszeg) értékhatárát egymilliárdról **3 milliárd forintra** emeli, illetve a kiva körben maradás árbevételi **plafonját, 3 milliárdról 6 milliárd forintra** emeli),

- a végelszámolás, a felszámolás, a kényszertörlési eljárás kezdő időpontját megelőző nappal;
- ha az adóalany végelszámolási vagy felszámolási eljárás nélkül szűnik meg, a megszűnés napjával;
- az adóalany egyesülését, szétválását megelőző nappal;
- az adóhatósági határozat véglegessé válásának napját megelőző hónap utolsó napjával, ha az adóalany terhére az adó- vagy vámhatóság számla- vagy nyugtaadási kötelezettség elmulasztásáért⁹, be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatásáért vagy igazolatlan eredetű áru forgalmazásáért jogerősen mulasztási bírságot, jövedéki bírságot állapított meg;
- az adóalany adószámának alkalmazását törülő határozat véglegessé válásának hónapját megelőző hónap utolsó napjával;
- a Tao. tv. szerinti kedvezményezett eszközátruházás vagy kedvezményezett részesedéscsere esetén az eszközátruházás, vagy részesedéscsere napját megelőző napon;
- az üzleti év mérlegfordulónapjának megváltoztatása esetén a választott mérlegfordulónappal;

⁹ A számlák kibocsátására vonatkozó 15 napos határidő 8 napra fog módosulni. Számlát, illetve nyugtát kell kiállítani az ún. áfa-mentes ügyletek nagy részéről is, így például a magánegészségügyi, fogorvosi, oktatási szolgáltatásról, illetve az ingatlanértékesítésről is.

- ha az adózó ellenőrzött külföldi társasággal rendelkezik, annak az adóévnek az első napját megelőző nappal, amely adóévben a külföldi vállalkozónak nem minősülő külföldi személy vagy külföldi telephely ellenőrzött külföldi társaságnak minősül;
- ha az az összeg, amellyel az adózó vállalkozási tevékenysége érdekében felmerült finanszírozási költségei meghaladják az adózó adóköteles kamatbevételeit és a gazdasági értelemben azzal egyenértékűnek tekintendő, adóköteles bevételeit az adóévben várhatóan meghaladja a 939.810.000 forintot, az adóév első napját megelőző nappal;
- nem szűnik meg az adóalanyiság, ha az adóalany megfizeti az állami adó- és vámhatóságnál nyilvántartott végrehajtható, nettó módon számított, a naptári év utolsó napján az 1 millió forintot meghaladó adótartozását az adóalanyiság megszűnéséről rendelkező határozat véglegessé válását. A hatóság ezesetben visszavonja a megszűnésről rendelkező határozatát.

I./5. A kiva alapja, mértéke

Az adó mértéke 2022. januártól 10%.

Az adó alapja a jóváhagyott osztalék és a tőkeműveletek eredménye, valamint egyes további módosító tételek egyenlege, növelve a személyi jellegű kifizetésekkel, de legalább a személyi jellegű kifizetések összege. A módosító tételek az adóalap védelmét, illetve egyszázalékos jövedelem kétszeres adóztatásának elkerülését szolgálják.

Az adó alapját korrigálni kell a következő tételekkel:

Növelő tételek:

- tőke kivonás (pl. jegyzett tőke leszállítása),
- jóváhagyott osztalék,
- pénztár értékének tárgyévi növekménye, de legfeljebb a mentesített értéket meghaladó része,
- nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő költségek, ráfordítások,¹⁰
- bírságok, pótlékok összege,
- behajthatatlannak nem minősülő követelés elengedése.¹¹

Csökkentő tételek:

- pótlólagos tőkebevonás (pl. jegyzett tőke emelése),
- kapott, járó osztalék,
- pénztár értékének tárgyévi csökkenése, de legfeljebb az előző évi mérlegben kimutatott mentesített értéket meghaladó része.

További korrekciós tételek:

- +/- szokásos piaci árral kapcsolatos módosítás,
- - külföldön adóztatható adóalap,
- - elhatárolt veszteség érvényesítése.

A pénztár mentesített értéke:

A pénztár mentesített értéke a tárgyévi összes bevétel 5 százaléka, de legalább 1 millió forint vagy az adóalanyiség első évének nyitó mérlegében a pénztár kimutatott értéke. A kisvállalati adózásra 2016. december 31-ig áttért adózónál a

¹⁰ 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról 3. sz. melléklet „A” rész.

¹¹ A kivételeket a Katv. 20. § f) bekezdése tartalmazza.

tárgyévi összes bevétel 5 százaléka, de legalább 1 millió forint vagy a 2017. év nyitó mérlegében a pénztár kimutatott értéke. Az említett három mutatóérték közül a legmagasabb összeget kell a pénztár mentesített értékeként figyelembe venni. Mindaddig, amíg a pénztár értéke a pénztár mentesített értéke alatt marad, annak változása nem befolyásolja az adóalapot. Ha a pénztár értéke a pénztár mentesített értékét meghaladja, akkor annak növekménye (illetve amennyiben a pénztár előző évi értéke a mentesített értéket nem haladja meg, a tárgyévi záró állomány mentesített értéket meghaladó része) növeli a kisvállalati adó alapját. Ha a pénztár értéke a későbbi években ismét csökken, a kisvállalati adó összege a pénztár értékének csökkenésével mindaddig csökkenthető, amíg a pénztár mentesített értékét el nem éri.

I./6. A kiva bevallása és megfizetése

A kiva alapját és az adót adóévenként kell megállapítani és az adóévet követő év május 31-ig bevallani. Eltérő üzleti évet nem lehet választani.

A bevallási kötelezettséget a 'KIVA jelű nyomtatványon kell teljesíteni. Év közbeni megszűnés esetén a bevallást az adóalanyiség megszűnésének hónapját követő 5. hónap utolsó napjáig kell benyújtani.

A kiva-alanynak az adóévre megállapított adót az év közben már megfizetett adóelőlegek beszámításával a bevallás benyújtásának határidejéig kell megfizetnie. Az adóelőlegeket negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 20-ig kell megfizetni az adóhatóság részére. Az adóelőleg alapja az adóelőleg-megállapítási időszakban

fizetendő személyi jellegű kifizetések összege, növelve a fizetendő osztalékkal, csökkentve a bevételként elszámolt osztalék összegével.

A kisadózó vállalkozás a 2020. március 1-je előtt esedékessé vált Katv. szerinti adótartozását a veszélyhelyzet megszűnésének negyedévét követő hónaptól 10 havi egyenlő részletben – az egyes részleteket a tárgyhó 12. napjáig – fizetheti meg.

Az állami adóhatóság 2020. március 1-jétől a veszélyhelyzet megszűnésének negyedévét követő hónapig és a részletfizetés időtartamára az adótartozásra pótlékot nem számít fel. Ha az adózó az esedékes részlet befizetését nem teljesíti, akkor a kedvezményre való jogosultságát elveszti, és a tartozás egy összegben esedékessé válik. Ebben az esetben az adóhatóság a tartozás fennmaradó részére – a 2020. március 1-jéig terjedő időszakra felszámított késedelmi pótlékon felül – 2020. március 1-jétől késedelmi pótlékot számít fel.

I./7. Az áttérés szabályai a kivában

1. Áttérés a társasági adóról a kivára

A társasági adó hatálya alá tartozó vállalkozások esetében a kivára történő áttérés esetén a jogutód nélküli megszűnésre vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

Az adózónak a bejelentés adóévére vonatkozóan társaságiadó-előleget már nem kell bevallania és a bejelentést követő adóévre társaságiadó-előleget sem kell fizetnie. Az áttérés után a társasági adóalap és adókedvezmények továbbvihetők.

2. Áttérés a kiváról a társasági adóra

Áttéréskor a kiva-alanynak egy speciális áttérési különbözetet kell képeznie lekötött tartalékként, amelyre a társasági adó fejlesztési tartalék szabályai vonatkoznak. A kiva adóalanyiság alatt fel nem használt elhatárolt veszteséget az áttérést követő 5. adóévig lehet felhasználni. Fontos, hogy a kiva-alanyiság időszakában megszerzett, előállított eszközökre az áttérés után a társasági adóban nem lehet értékcsökkenési leírást érvényesíteni a társasági adóalapnál.

2021. január 1-jétől a társasági adóra áttérés esetén a társasági adó alá való áttérést megelőző eredmény is részét képezi annak a különbözetnek, amely alapján a társasági-adóalanyiság időszakában a korábbi kivállalati-adóalanyt adófizetési kötelezettség terheli.

Adókönyvités¹²

A koronavírus-válság miatt akár ötmillió forinttal is csökkenhet a fizetendő adó. A speciális méltányosság szabályai egyszerűek, ráadásul ingyenes mindenkinek, a kérelem ugyanis illetékmentes.

Az ötmillió forintig igénybe vehető 12 havi részletfizetés vagy 6 havi fizetési halasztás mindegyik adófajtára kérhető, és nagy előnye, hogy hiába későbbi a megfizetés, az mégis pótlékmentes. Az adóhivatal ugyanis a koronavírus-válságra specializált méltányosság esetén nem számíthat fel késedelmi

¹² 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet a koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről és 319/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet az egyes, a veszélyhelyzet ideje alatt alkalmazandó gazdasági szabályokról szóló 498/2020. (XI. 13.) Korm. rendelet módosításáról

pótlékot. Csak azt kell eldönteni, hogy a két kedvezményfajta közül, melyiket szeretné igénybe venni a kérelmező.

Nemcsak az adófizetés ütemezésében segít az új szabályozás, hanem a vállalkozások adócsökkentését is lehetővé teszi.

A könnyítéshez lényegében csak azt kell igazolni, hogy

- a fizetési nehézség a veszélyhelyzetre vezethető vissza,
- a mérséklésnél pedig azt, hogy a tevékenység a veszélyhelyzetre visszavezethető okok miatt lehetetlenülne el.

A magánszemélyeknek és egyéni vállalkozóknak a FAM01, míg a cégeknek a FAG01 nyomtatványt kell benyújtani, fontos jelölni, hogy a kedvezményt a koronavírus-válságra tekintettel kéri az ügyfél.

Vállalkozói információs portál

A vali.hu – azaz a személyre szabott vállalkozói információs portál célja a társas vállalkozások számára gyors, hiteles és személyre szabott információk biztosítása a vállalkozásokat leginkább érdeklő témakörökben. A vállalkozásoknak készült portálon pár kattintással a vállalkozások a fejlesztésükhöz segítséget nyújtó személyre szabott tájékoztatást kaphatnak pályázatokról, államilag támogatott hitelekéről és képzésekről. Az oldalon böngészés akár regisztráció nélkül is lehetséges, a testreszabott szolgáltatások igénybevételéhez azonban szükséges a regisztráció, amely rövid időn belül elvégezhető.

A portál célja a magyar vállalkozások szakmai támogatása, az elérhető szolgáltatások köre folyamatosan bővül, további tájékoztatás és információ a www.vali.hu oldalon található.

NAV ügyintézés elektronikusan

Adóügyekben lehetőség van igénybe venni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal online szolgáltatásait az ügyfélszolgálatok felkeresése helyett.

Személyes adatok védelmére a személyhez kötött elektronikus szolgáltatások csak a **Központi Azonosítási Ügynökön (KAÜ)** keresztüli azonosítással vehetők igénybe, tehát ezen szolgáltatásokhoz ügyfélkapu regisztráció szükséges.

Mi intézhető elektronikusan?

- Kitöltheti szja-bevallását, jóváhagyhatja, módosíthatja bevallási tervezetét, rendelkezhet az 1+1%-ról az **eSZJA-portálon**.
- Lekérdezheti bevallásait, adószámlája egyenlegét, saját vagy vállalkozása adatait, foglalkoztatotti, biztosított adatait az **eBEV-portálon** (<https://ebev.nav.gov.hu>).
- Adószámot igényelhet, online jelentheti be adatait és azok változását a NAV-hoz, valamint adóelőlegnyilatkozatát is eljuttathatja munkáltatójának, kifizetőjének az **Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban** (ONYA) (<https://onya.nav.gov.hu>).
- Átveheti online a NAV hivatalos iratait az **Értesítési Tárhelyen** (<https://tarhely.gov.hu>).
- Beadványokat küldhet kötetlen formában az **ePapír** szolgáltatással (<https://epapir.gov.hu>).

- Jövedelemigazolást kérhet az **online keresetkimutatás** szolgáltatással (<https://ebev.nav.gov.hu>).
- Igényelhet igazolásokat például kollégiumi elhelyezéshez, hitelfelvételhez, szociális támogatásokhoz vagy különböző pályázatokhoz az **IGAZOL** nyomtatványon.
- Tartozásmentességét igazolhatja elektronikusan, ha kéri felvételét a **köztartozásmentes adóói adatbázis**ba (KOMA).

Az elektronikus ügyintézéssel kapcsolatban további információk találhatóak

Interneten:

- a NAV honlapján a www.nav.gov.hu-n.

Telefonon:

- a NAV Infóvonalán
 - o belföldről a 1819,
 - o külföldről a +36 (1) 250-9500 hívószámon.
- a NAV Ügyfél-tájékoztató és Ügyintéző rendszerén (ÜCC) keresztül
 - o belföldről a 80/20-21-22-es,
 - o külföldről a +36 (1) 441-9600-as telefonszámon.