

Pénzügyi vállalkozások a KIVA-ban

Sokszor hallom ügyfeleimtől a kérdést, hogy valóban a pénzügyi vállalkozások is választhatják a kisvállalati adózást? Természetesen igen!

A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény az adóalanyok köréből nem zárja ki a pénzügyi vállalkozásokat sem.

A 2020. évi módosítással újra aktuálissá vált a kérdés, mert 2021-től tovább bővült azon vállalkozások köre, akik áttérhetnek erre a – nagy valószínűséggel kedvezőbb – adózási módra.

Akkor lehet a KIVA-t választani, ha a vállalkozásnak

- az átlagos statisztikai állományi létszáma az adóévet megelőző adóévben (azaz abban az adóévben, amely a kisvállalati adóalanyiság alkalmazásának első adóévet megelőzi) várhatóan nem haladja meg az 50 főt;
- az adóévet megelőző adóévben elszámolandó bevétele várhatóan nem haladja meg a 3 milliárd forintot, 12 hónapnál rövidebb adóév esetén a 3 milliárd forint időarányos részét;
- 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;
- 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 adóköteles kamatbevételeit és a gazdasági értelemben azzal egyenértékűnek tekintendő adóköteles bevételeit, az adóévet megelőző adóévben várhatóan nem haladja meg a 939 810 000 forintot.

Az állományi létszám és bevételi határok számítása során a kapcsolt vállalkozások átlagos statisztikai állományi létszámát és bevételét együttesen, az utolsó beszámolóval lezárt üzleti év adatai alapján kell figyelembe venni.

Mivel a KIVA fizetésével (2021-ben már csak 11 %) kiváltjuk a társasági adót, valamint a szociális hozzájárulási adót és a szakképzési hozzájárulást is, ezért szinte minden vállalkozás részére megtakarítást jelent.

Bizonyos kedvezményeket a szocho rendszeréből „átvett” a KIVA törvény is, tehát ezek sem vesznek el.

Amit még az osztalék – KIVA viszonyáról tudni érdemes: a KIVA-ra való áttérés előtti időszakban felhalmozott eredménytartalékból felvett osztalék csak 15 % SZJA-val adózik. A KIVA-s időszakban keletkezett eredménytartalékból jóváhagyott osztalék után a JÓVÁHAGYÁS IDŐPONTJÁBAN kell megfizetni a 11 % KIVA-t.

Az áttérést a NAV-hoz be kell jelenteni, a KIVA-s időszak a bejelentést követő hónap első napján kezdődik. Ebből következik, hogy a bejelentést akár év közben is meg lehet tenni, azonban ez sokkal több adminisztrációs teherrel jár, mert a Tao-s időszakot beszámolóval le kell zárni! (Kötelező könyvvizsgálat esetén könyvvizsgálatni)

Az áttéréskor – akár év közben akár év végén történik a választás – a Tao-s időszakot 71-es bevallással kell lezárni.

Az áttérést megelőző évben fejlesztési tartalékot már nem lehet képezni, de pl. más kedvezményeket (pl. beruházási, vagy kamatkedvezmény) még igénybe lehet venni.

Az azonban nem akadályozza az áttérést, ha korábban hozunk lekötvé fejlesztési tartalékot, annak felhasználási idejét továbbra is figyelve azonban, a meglévő fejlesztési tartalékot beruházásra a korábbi szabályok szerint fel kell használni.

Tapasztalataim szerint a legtöbb vállalkozónak az iparűzési adóban is megtakarítást jelent a KIVA választása. A helyi adó törvény külön lehetőséget ad a választásra, hogy a normál módszer szerint, vagy a KIVA alapjának 1,2-szeresét alapul véve fizeti-e a cég az adót.

A pénzügyi vállalkozásokra tehát ugyan azokat a szabályokat kell alkalmazni, mint bármely más – egyébként KIVA-t választó – adóalanyra.

Hlogyik Zsuzsa
könyvvizsgáló, adószakértő

Lásd még: 92-es NAV füzetek