

Kisvállalati adó (KIVA) aktualitások

Mikor fizessünk osztalékot KIVA alatt? Mi a helyzet az osztalékelőleggel? Érdemes egyáltalán KIVA adózási forma alatt kivenni a profitot? Kinek érdemes választani? Ezekhez hasonló kérdések felmerülhetnek a tulajdonosok fejében, ha az eredményről, illetve az esetleges adózási forma váltásáról kell döntést hozni.

Mindenekelőtt egy rövid bevezetővel indítanám a cikket a kisvállalati adóról. A KIVA előnye, hogy a vállalkozásban keletkezett nyereséget és bértömeget azonos kulccsal terheli, ezáltal jobban ösztönöz a foglalkoztatásra és a bérek emelésére. A mértéke 2022-től változatlanul 10%. A KIVA választásánál kihangsúlyozandó, hogy akkor választhatja adóévre, ha az adóévet megelőző adóévben

- az átlagos statisztikai állományi létszám nem haladja meg az 50 főt
- az bevétel nem haladja meg a 3 milliárd forintot
- az adóévet megelőző két naptári évben adószámát a NAV véglegesen (jogerősen) nem törölte
- üzleti évének mérlegforduló napja december 31.
- a mérlegfőösszege várhatóan nem haladja meg a 3 milliárd forintot
- ellenőrzött külföldi társasággal az adóévet megelőző adóévben nem rendelkezik

Kiváltja a társasági adót és a szociális hozzájárulási adót, a személyi jellegű kifizetéseket 10% adó terheli, a beruházások tőke bevonását igénylik, költségük a minimumadó terhére is leírható az adóalapból és az osztalékként ki nem fizetett nyereség adómentes.

Természetesen itt merülhet fel a kérdés azzal kapcsolatban, hogy mikor fizessünk osztalékot hiszen, ha a profitot kiveszi a tulajdonos úgy a KIVA is megdrágul. A KIVA alapját az osztalék- és tőkeműveletek korrigált egyenlege képezi, a személyi jellegű kifizetések mellett. A kivaalap megállapításakor növelő tétel az adóévben jóváhagyott fizetendő osztalék összege. Fontos tudni, hogy **a jóváhagyott osztalék akkor is kivaalap, ha az nem kerül kifizetésre a tárgyévben.** Ilyen esetben a kifizetéskor, a következő évben nem kell adóalapot módosítani.

Nem képezi az adó alapját a tárgyévben kifizetett osztalékelőleg, ez csak a következő évben, az osztalék jóváhagyásakor lesz adóalap. Meg kell jegyezni, hogy az adóalapot és adóelőleg-alapot is csökkenti a kapott (járó) osztalék címén az adóévben elszámolt bevétel összege.

Az előző kijelentések alapján alapesetben nem javasolt felvenni osztalékot kivás időszak alatt, viszont fontos tudni, hogy **a kivá-s adóalanyiságot megelőző adóévek adózott eredménye és eredménytartaléka terhére a kivaalanyiság időszakában jóváhagyott osztalék nem kivaalap.** Nem mindegy tehát, hogy mikor és miből fizet osztalékot a cég. Természetesen az sem, hogy milyen csökkentő tételek ellensúlyozzák az adott időszakban a növelő hatásokat.

Az szja-törvény szerint az osztalék után a magánszemélyt 15% szja terheli, amelyet a kifizető von le és vall be a 08-as bevallásban, és fizeti meg az adót az adóhatóság felé.

Az adófizetési felső határhoz kötött szochót pedig addig kell megfizetni, amíg a magánszemély összevont adóalapba tartozó jövedelmei és a törvényben nevesített tőkejövedelmeinek összege a tárgyévben eléri a minimálbér összegének huszonnégyszeresét (2024-ben ez az összeg 6 403 200 forint). E jövedelmek után a magánszemélynek mindaddig adófizetési kötelezettsége van, amíg a kifizetőnek az adófizetési felső határ eléréséről nem nyilatkozik. Nyilatkozhat arról is, hogy a hozzájárulási felső határba beszámító jövedelmeinek összege várhatóan eléri az adófizetési felső határt. Ha ezt a jövedelmeinek összege mégsem éri el, az adót 6 százalékkal növelten, a tárgyévi személyi jövedelemadóról benyújtott adóbevallásában vallja be, és a bevallás benyújtásának határidejéig fizeti meg.

KIVA választása során a **meghatározó szempontok** az alábbiak lehetnek:

- a vállalkozás költségei között meghatározó a személyi jellegű kifizetések aránya
- ha a társaság a növekedésre összpontosít és beruházásokat tervez
- a nyereséget visszaforgatja a vállalkozásba, vagyis belátható időn belül nem tervez osztalék kifizetést
- előnyös lehet, ha magas helyi iparüzési adóalappal rendelkezik a cég

Választásakor természetesen érdemes tisztában lenni a TAO-ba való visszatérés szabályaival és következményeivel is.

Buzamanisz Attila