

- az adókedvezmény mértéke a hitelre az adóévben fizetett kamat teljes összege, a hitelszerződés megkötésének időpontjától függetlenül,
- az adóévben ilyen módon érvényesített adókedvezmény összege az állami támogatásokra vonatkozó rendelkezések alkalmazásában az egyéni vállalkozó választása szerinti típusú csekély összegű (de minimis) vagy csoportmentességi támogatásnak számít.⁴⁴

A vállalkozói személyi jövedelemadóból **kisvállalkozói adókedvezmény címén legfeljebb a vállalkozói személyi jövedelemadó 70 százaléka vonható le.**

További levonást jelent a **külföldön igazoltan megfizetett adó** 90 százaléka – nemzetközi egyezmény, vagy viszonyosság hiányában –, azonban ez a levonás nem lehet több mint a külföldön (is) adózott jövedelemre jutó átlagos vállalkozói személyi jövedelemadó.⁴⁵

Az adóévre megállapított vállalkozói személyi jövedelemadót a kisvállalkozói kedvezmény érvényesítését követő négy éven belül **növelni kell**, ha a törvény által előírt feltételek nem teljesülnek. A kisvállalkozói kedvezmény címén levont bevétel kétszerese után a kedvezmény érvényesítésének évében hatályos rendelkezések szerinti adó mértékével kell a vállalkozói személyi jövedelemadót növelni.⁴⁶

Vállalkozói személyi jövedelemadót és vállalkozói osztalékalap utáni adót kell fizetni a fejlesztési tartalékként nyilvántartott és bevételt csökkentő tételként figyelembe vett azon összeg után is, amelyet cél szerint és **határidőben nem költ el** az egyéni vállalkozó.⁴⁷

1.4. A vállalkozói osztalékalap⁴⁸ és az adó mértéke

A vállalkozói osztalékalapot az **adózás utáni vállalkozói jövedelemből** kell kiszámítani. Az adózás utáni vállalkozói jövedelem a vállalkozói adóalapnak a megállapított vállalkozói személyi jövedelemadó összegével, valamint nemzetközi szerződés vagy viszonyosság hiányában a külföldi telephelynek betudható vállalkozói adóalap után külföldön fizetett adóval csökkentett része, növelve a kisvállalkozói kedvezménnyel.

Az adózás utáni vállalkozói jövedelmet növeli:

- az ellenszolgáltatás nélkül 3 éven belül átadott tárgyi eszközök beszerzési árának arányos része, kivéve a magánszemélynek ellenszolgáltatás nélkül történő, adófizetési kötelezettséggel járó átadást;
- a tárgyi eszköz, a nem anyagi javak értékcsökkenési leírása megkezdésének évében a vonatkozó beruházási költséget képező kiadások azon része, amellyel az egyéni vállalkozó ezt az évet megelőző években a vállalkozói osztalékalapját csökkentette;
- a vállalkozói osztalékalapnak a beruházási költséget képező kiadással első alkalommal történő csökkentése évét követő negyedik évben⁴⁹ a vonatkozó beruházási költséget

⁴⁴ Szja tv. 13. számú melléklete.

⁴⁵ Szja tv. 49/B. § (9) bekezdés a) pont.

⁴⁶ Szja tv. 49/B. § (11) – (14) bekezdései.

⁴⁷ Szja tv. 49/B. § (16) bekezdés.

⁴⁸ Szja tv. 49/C. §.

⁴⁹ Ültetvény esetében annak elidegenítésekor, de legkésőbb a termőre fordulás évében kell ezt a szabályt alkalmazni.

képező kiadások azon része, amellyel az egyéni vállalkozó ezt az évet megelőző években a vállalkozói osztalékalapját csökkentette, illetve ennél előbb az egyéni vállalkozói tevékenység megszüntetésekor.

Az adózás utáni vállalkozói jövedelmet csökkenti:

- az adóévben vásárolt, kizárólag üzleti célt szolgáló tárgyi eszköz, a nem anyagi dolog értéke után elszámolt értékcsökkenési leírást meghaladó összeg, ha az értékcsökkenési leírást az egyéni vállalkozó az adóévben kezdte el;
- az adórövidítéssel, egyéb jogszabály megsértésével összefüggő bírság, késedelmi pótlék összege, amelyet az egyéni vállalkozói tevékenység gazdasági, pénzügyi ellenőrzése során feltárt szabálytalanságok következményeként kellett megfizetni;
- a beruházási és felújítási költségnyilvántartás szerint az adóévben felmerült beruházási költséget képező kiadás összege, feltéve, hogy az azzal összefüggő tárgyi eszköz, nem anyagi javak értékcsökkenési leírásának megkezdése nem történt meg.

A vállalkozói osztalékalap után az adó mértéke 15 százalék.

1.5. Nyilvántartások

Az egyéni vállalkozónak alap- és részletező nyilvántartásokat kell vezetnie.⁵⁰

Az egyéni vállalkozó köteles az **alapnyilvántartását** úgy vezetni, hogy annak alapján – a részletező nyilvántartásokat is figyelembe véve – minden, az egyéni vállalkozói tevékenységével kapcsolatban pénzbevételt vagy kiadást eredményező gazdasági esemény zárt rendszerben nyomon követhető legyen. Gazdasági esemény különösen az értékesítés, beszerzés, hitelfelvétel, kölcsönnyújtás, vállalkozói kivét felvétele. A termékértékesítés és a szolgáltatásnyújtás ellenértéke egy tekintet alá esik a pénzbevétellel akkor is, ha teljesítése egészben vagy részben nem pénzben, hanem például csere, vagy beszámítás révén történt.

A **részletező nyilvántartások** közül csak azokat kell vezetni, amelyek a jövedelemszámítást alátámasztják. Ilyen nyilvántartás például a tárgyi eszközök, nem anyagi javak nyilvántartása, az útnyilvántartás, a vevőkkel (megrendelőkkel) szembeni követelések nyilvántartása, a szállítókkal szembeni tartozások nyilvántartása, a munkabérek, más személyi jellegű kifizetések és a vállalkozói kivét nyilvántartása.

1.6. Adóelőleg-fizetés, adófizetés, személyijövedelemadó-bevallás

A **vállalkozói kivét után adóelőleget** kell fizetni. Az egyéni vállalkozó az összevont adóalap részét képező vállalkozói kivétből – a feltételek megléte esetén – négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, 25 év alatti fiatalok kedvezményét, a 30 év alatti anyák kedvezményét, személyi kedvezményt, első házások kedvezményét, családi **kedvezményt** érvényesíthet.⁵¹

A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult, biztosított egyéni vállalkozó családi járulékkedvezményt⁵² vehet igénybe a vállalkozói kivétet terhelő társadalombiztosítási járulék

⁵⁰ A nyilvántartási kötelezettségre vonatkozó szabályokat az Szja tv. 5. számú melléklete tartalmazza.

⁵¹ Az adóalap-kedvezményekre vonatkozó részletes szabályok a 73. számú információs füzetben találhatók.

⁵² Tbj. 34. §-a és 80. §-a.