

Kisvállalati adózás: jelentős kedvezmények jövőre, érdemes átgondolni a választását A munkaadók akár milliós adómeztakarítást is elérhetnek

A KIVA választását érdemes megfontolni a munkáltatóknak, a kedvezőbb feltételrendszer, valamint a várható jelentős minimálbér emelés miatt számottevő, akár több millió forintos adómeztakarítások érhetőek el az adózási mód választásával. Különösen igaz ez a beruházni tervező vállalkozásokra, ők akár a munkabérek utáni teljes járulékot is megspórolhatják.

A 2017-es adóváltozások egyik fontos fejleménye, hogy a kormányzat még kedvezőbbé, és jelentősen egyszerűbbé teszi a kisvállalati adózás (KIVA) feltételrendszerét. Ennek során az 50 főnél kevesebb munkavállalót foglalkoztató vállalkozások választhatják ezt az adózási módot (az eddigi 25 fő helyett), amennyiben a mérlegfőösszegük nem haladja meg az 500 millió forintot, s mindaddig ebben maradhatnak, míg a foglalkoztatotti létszám nem haladja meg a 100 főt.

A kisvállalati adózás egyik – és legfontosabb – eleme, hogy a munkabérek utáni 28,5%-os munkáltatói járulék¹ helyett mindössze 16%-os kivá-t kell fizetnie. A másik fontos eleme, hogy a munkáltatói járulékok mellett kiváltja a társasági adót is, azonban ez eddigi, bonyolult számítási módú pénzforgalmi eredmény helyett 2017.évtől döntően a megfizetett osztalék után kell 16%-os kisvállalati adót fizetni. A társasági adóval szemben nincs százalékos előnye a kisvállalati adónak, azonban amennyiben a gazdálkodás során a keletkezett eredményt a tulajdonosok döntően nem veszik ki osztalékként, hanem visszaforgatják a vállalkozás működésébe (beruházások), úgy a bérjárulékokkal szembeni előnyét érdemes lehet kihasználni. Nem elhanyagolható körülmény az sem, hogy amennyiben a vállalkozás a pénzeszközeit nemcsak megtartja, hanem beruházásokra fordítja, úgy akár a munkabérek után fizetendő 16%-os adó is megspórolható, s a munkavállalók utáni bruttó bérek után akár 0% adót kell fizetni a foglalkoztatóknak.

Egy, a munkavállalóit bruttó 150 e Ft-os bérrel foglalkoztató vállalkozásnál elérhető esetleges éves adómeztakarítás mértékét szemlélteti az alábbi táblázat:

Létszám (fő)	Bruttó bérek összege (e Ft)	Munkáltatói járulékok 28,5% (e Ft)	Fizetendő KIVA 16% (e Ft)	Adómeztakarítás (e Ft)
5	9.000	2.565	1.440	1.125
Beruházás miatti pénzeszköz csökkenés:		10.000	0	2.565
10	18.000	5.130	2.880	2.250
Beruházás miatti pénzeszköz csökkenés:		10.000	1.280	3.850
20	36.000	10.260	5.760	4.500
Beruházás miatti pénzeszköz csökkenés:		10.000	4.160	6.100

A bemutatott példákban is látható, hogy számottevő megtakarítást lehet elérni az adózási mód választásával, ezért a munkavállalókat foglalkoztató vállalkozásoknak érdemes átgondolniuk az adózási mód választásának célszerűségét. Különösen igaz ez azokra, akiknél a tervezett jelentős minimálbér emelés várhatóan súlyosan megterheli a likviditását.

2016.november 21.

Rák Tamás
ügyvezető

¹ A munkáltatói járulékok jövő évi pontos mértéke a jelenleg zajló minimálbér tárgyalás végkimenetelétől függ