

Budapesti Gazdasági Egyetem
Pénzügyi és Számviteli Kar

Ménfői Attila

Pénzügy és Számvitel Felsőoktatási

Szakképzés / Vállalkozási szakirány

Az egyéni vállalkozás indításával kapcsolatos
tervezési, szervezési feladatok, különösen a
számviteli teendőkre vonatkozóan

2021

NYILATKOZAT

PÉNZÜGYI ÉS SZÁMVITELI KAR

Alulírott Ménfői Attila büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a szakdolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen szakdolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerezés során.

Tudomásul veszem, hogy a szakdolgozatomat az intézmény plágiumellenőrzésnek veti alá.

Budapest, 2021 év05..... hónap 11..... nap


.....

hallgató aláírása

Ménfői Attila

Pénzügy és Számvitel Felsőoktatási

Szakképzés / Vállalkozási szakirány

Beszámoló a szakmai gyakorlatról

2021

Tartalom

1. Bevezetés	2
2. A DD-PROFIT Betéti Társaság	2
2.1. A DD-PROFIT jelenlegi ügyfelei.....	2
2.2. A DD-PROFIT tevékenysége.....	3
3. A Palóc Ízek Kft. bemutatása	3
3.1. A Palóc Ízek Kft. adójogi státusza, rendszeres bevallási és adóelőleg fizetési kötelezettsége.	3
3.2 A munkavállalókkal kapcsolatos teendők	5
4. A vállalkozás által használt könyvelő, számlázó, bérszámfejtő, nyomtatványkitöltő stb. programok bemutatása	6
4.1. DelthaBÉR Bérszámfejtő program.....	7
4.2. Magnum Ügyvitel Főkönyvi modul könyvelő program	11
4.3 Általános nyomtatványkitöltő program (ÁNYK).....	16
5.Összegzés	16
6. Irodalomjegyzék.....	17

1. Bevezetés

A szakmai beszámolómban a DD-PROFIT Könyvelőiroda Betéti Társasággal, valamint egyes ügyfeleivel foglalkoznék, mivel a gyakorlatomat a DD-PROFIT-nál töltöttem általános irodai adminisztrátor munkakörben. Az itt eltöltött gyakorlati idő alatt rengeteg tapasztalatot szereztem, valamint sikerült jobban megismernem egy könyvelő iroda működését, ismeretséget szereztem könyvelő, bérszámfejtő programok használatában, rálátást kaptam az adminisztráció fontosságára, a nyomtatványok kitöltésére és még rengeteg dolgot sorolhatnék fel, amit a szakmai gyakorlatom során megismertem, megtapasztaltam, tehát rendkívül hasznosnak találom a szakmai gyakorlatot.

2. A DD-PROFIT Betéti Társaság

A DD-PROFIT Könyvelőirodát Tőkey Éva alapította. Bejegyzésének dátuma 2002.08.12, tehát már egy közel 20 éve működő Könyvelő irodáról van szó. Cégformáját tekintve Betéti Társaság. A cég székhelye és telephelye is egyaránt Balassagyarmaton található meg. A DD-PROFIT bejegyzését követő pár évben a vezető tisztségviselő (Tőkey Éva) maga mellett egy fő alkalmazottat foglalkoztatott, mivel akkor még jóval több ügyféllel, első sorban több vállalkozással állt kapcsolatban az iroda. A kezdeti magasabb számú ügyfélkör annak volt köszönhető, hogy a vállalkozás vezetője a 2000es évek elején a vállalkozása mellett több helyen is dolgozott. Gazdasági vezető, főkönyvelő volt a Balassagyarmati városgazdálkodásnál, ezt követően a pályázatokkal foglalkozó LEADER-nél dolgozott, valamint még a könyvelő iroda megalapítása előtt saját vállalkozása a SZÁMKER Kft. (már megszűnt) révén is kapcsolatokat alakított ki melyeket a későbbiekben hasznosítani tudott.

2.1. A DD-PROFIT jelenlegi ügyfelei

A DD-PROFIT az elmúlt években 20 és 30 közötti ügyféllel volt kapcsolatban, jelenleg 25 ügyféllel foglalatoskodik. A 25 ügyfél nagyrésze egyéni vállalkozó, őstermelő. Az idei üzleti évben 2 betéti társaságnak és 4 korlátolt felelősségű társaságnak könyvel a DD-Profit. A 2 betéti társaság a BB-Fer Oktatási és Szolgáltató Bt., valamint a Pályázatvár Pályázatíró és Tanácsadó Bt. A korlátolt felelősségű társaságok között pedig megtalálható a FOR GOOD LUNCH Vendéglátó és Kereskedelmi Kft., a Palóc Ízek Kft., Simpi-Gumi Kis- és Nagykereskedelmi Kft., Valamint egy saját vállalkozás a SzívKamra Kereskedelmi és Kulturális Kft.

2.2. A DD-PROFIT tevékenysége

A vállalkozás főtevékenységét tekintve számviteli, könyvvizsgálói, valamint adószakértői feladatokat lát el, ezen tevékenységek TEÁOR (Tevékenységek Egységes Ágazati Osztályozási Rendszere) száma 6920. A vállalkozás folytat még oktatást kiegészítő tevékenységet (8560), üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadást (7022), valamint alkotóművészeti (9003) tevékenységet. Leginkább a főtevékenységében lát el feladatokat tehát könyvelési, bérszámfejtői, adószakértői feladatokkal foglalkozik a vállalkozás napi szinten.

3. A Palóc Ízek Kft. bemutatása

A szakmai beszámolómban a Palóc Ízek Kft.-t fogom tőzetesebben megvizsgálni, mivel a gyakorlatomat egy könyvelő irodánál töltöttem és a szakmai beszámolóhoz választható témakörök többsége inkább egy vállalkozás bemutatásához, jellemzéséhez kapcsolódik. A választásom azért esett éppen a Palóc Ízek KFT.-re, mert a DD-PROFIT ügyfelei közül az egyik legnagyobb vállalkozás, valamint a gyakorlat során ez volt az egyik vállalkozás melyet jobban meg tudtam ismerni pénzügyi, valamint számviteli vonatkozásban, de sajnálatos módon ennél a vállalkozásnál sem sikerült megegyezni a pénzügyi és számviteli adatok megosztásával kapcsolatban. A Palóc Ízek Kft. főtevékenysége a húsfeldolgozás, és azok tartósítása (1011), valamint a hús és húskészítmények forgalmazása. A vállalkozás Egerből vásárolja fel az alapanyagokat, amiket a saját hentesei dolgoznak fel. Termékei között megtalálható a füstölt sonka, csülök, kolbász és még egyéb más húskészítmény. A vállalkozás székhelye és telephelye is Szűgyön található meg, míg Balassagyarmaton saját üzlettel rendelkezik. Nagykereskedelemre csak saját előállítású termékeket szolgáltat, míg kiskereskedelemre a saját előállítású termékei mellett felvásárolt termékeket is szolgáltat (a Balassagyarmati üzletében). A vállalkozás összesen 10-15 fő alkalmazottat foglalkoztat, hentéseket, telep és raktárvezetőt, kereskedőket, valamint 1-2 ügynököt.

3.1. A Palóc Ízek Kft. adójogi státusza, rendszeres bevallási és adóelőleg fizetési kötelezettsége.

A Palóc Ízek Kft. a Társasági adó törvény hatálya alá tartozik (A társas vállalkozások jövedelemadózáására vonatkozó hatályos szabályokat a társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996.évi LXXXI. törvény tartalmazza.). A törvény alapján az adó tárgya a vállalkozási tevékenység. A vállalkozásnak tényleges adófizetési

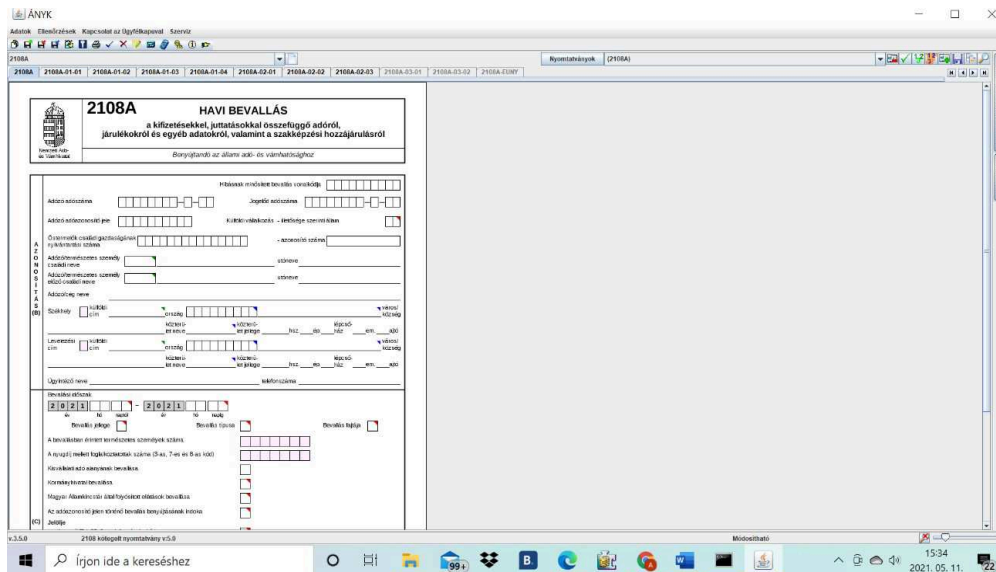
kötelezettsége csak a pozitív adóalap után keletkezik, mivel a Tao. törvény 4. § 21.pontja alapján a jövedelem az adó alapjaként meghatározott összeg. A vállalkozás az általános szabályok szerint adózik. Az általános adókötelezettség a belföldi illetőségű adózónál a társasági szerződés közokiratba foglalása ellenjegyzésének napján keletkezik. A vállalkozás belföldi adóügyi illetőségű adóalany, így adókötelezettsége teljes körű, mind belföldről, mind külföldről származó jövedelmére kiterjed. A Palóc Ízek Kft. Tao. kötelezettségének kiszámításának a kiinduló pontja az adózás előtti eredmény, azonban a társasági adó alapja nem azonos az adózás előtti eredménnyel. A Tao. törvény nem ír elő külön adózási célú könyvelést, hanem a számviteli adózás előtti eredmény korrigálásával éri el azt, hogy az adóalap (és az adófizetés is) a társaságiadó-törvény elveinek és céljának megfelelő legyen, tehát a számviteli elszámolások alapján kimutatott adózás előtti eredmény és a társaságiadó-törvényben előírt módosító tételek összesítésével kell meghatározni. A rendezendő társasági adó meghatározása az üzemi tevékenység eredményéből indul ki, melyből kivonjuk a pénzügyi műveletek eredményét, így megkapjuk az adózás előtti eredményt. Az adózás előtti eredményt korrigáljuk növelő és csökkentő tételekkel így kapjuk meg az adóalapot, ezt kell megszorozni az adómértékkel (9%) így kapjuk meg a számított társasági adót. A számított társasági adót lehet csökkenteni adókedvezményekkel, valamint a külföldön megfizetett társasági adóval, az így kapott összegből még le kell vonni a befizetett adóelőleget (ha volt) és így jutunk el a rendezendő társasági adóig. A Könyvelő Irodánál azonban folyamatos könyvelés zajlik így egyszerűen meghatározható a Palóc Ízek Kft. adófizetési kötelezettsége. A társasági adót a vállalkozás önadózással, adóbevallás alapján állapítja meg és fizeti (A vállalkozásnak a tárgyévi adóról és a következő időszak adóelőlegéről az adóévet követő év május 31-ig kell adóbevallást benyújtania. A Palóc Ízek Kft. havi bevalló, havonta fizetnek adóelőleget (Havonta a tárgyhót követő 20-áig fizet előleget). A számításokat a DDPROFIT végzi a Magnum Főkönyv segítségével, amiket elektronikus úton továbbít.

A Palóc Ízek Kft. belföldi áfa alanynak minősül, valamint a vállalkozás beszállítói is belföldi áfa alanyok, így az egyenes adózás szabályai érvényesülnek. A vállalkozás számláit a Magnum Ügyvitel Főkönyvi programban hozza létre a könyvelő iroda melyeket elektronikus úton továbbít az állami adó- és vámhatóság felé. A vállalkozás az áfát önadózással állapítja meg. A visszaigénylés érdekében részletes nyilvántartást vezet a DD-PROFIT a Magnum Főkönyv rendszerében. A fizetendő adót a vállalkozás

negyedéves időszakokban teljesíti, azaz negyedéves áfabevalló. Fontos még megemlíteni, hogy a vállalkozás egyéb adók tekintetében éves bevalló. Ilyen adók a helyi iparűzési adó, gépjármű adó stb.

3.2 A munkavállalókkal kapcsolatos teendők

A munkavállalókkal kapcsolatos teendőket a munkába állásukkal kezdeném. Amikor a vállalkozás új dolgozót vesz fel akkor bekérik tőle azokat az adatokat, ami alapján a könyvelő iroda kitölti a munkáltató vagy a kifizető által foglalkoztatott biztosítottak adatairól szóló bejelentő és változásbejelentő adatlapot, azaz a 21T1041-es nyomtatványt és továbbítja a NAV felé. Ezeket a személyes adatokat viszi fel a DD-profit a bérszámfejtő programba is, a munkaszerződés a bérszámfejtés alapbizonylata. A vállalkozás jelenléti ívet készít melyet minden hónap végén elektronikus úton továbbít a könyvelő iroda felé és ez alapján készíti el a dolgozók bérszámfejtését, melyet közvetlenül a bérszámfejtő programból küldik vissza a vállalkozásnak. A vállalkozás kinyomtatja a bérszámfejtés adatait, majd átadja a dolgozóknak, akik általában átutalással kapják meg ezzel egyidejűleg a fizetésüket. Közben a könyvelő iroda kitölti az ÁNYK programban a havi bevallást a kifizetésekkel, juttatásokkal összefüggő adóról, járulékokról és egyéb adatokról, valamint a szakképzési hozzájárulásról, vagyis a 2108as nyomtatványt. Végezetül a könyvelő iroda elküldi az utalási listát a kötelezettségekről, melyet a pénzügyi osztály kap meg. Fontos még megjegyezni, hogy az iroda foglalkozik olyan nyomtatványokkal melyek alapján a vállalkozás „kedvezményesen” foglalkoztathat alkalmazottakat például, ha munkanélküli jogviszonyból veszi fel, akkor ki kell tölteni az igazoló lapot az álláskeresői járadék és az álláskeresői segély megállapításához.



Forrás: Saját szerkesztés (A NAV ÁNYK nevű programjának a segítségével)

Összefoglalóan az iroda teendői tárgyhó utáni hó 30.áig: Bérszámfejtés és a hozzá kapcsolódó nyomtatványok, igazoló lapok, kifizetést igazoló bizonylatok elküldése, utalások az adókról összesen és adónemeknél külön-külön is, valamint a nemleges adóigazolás elküldése.

4. A vállalkozás által használt könyvelő, számlázó, bérszámfejtő, nyomtatványkitöltő stb. programok bemutatása.

A DD-PROFIT könyvelőiroda már évek óta a Deltha Rendszerház KFT. alkalmazásait használja feladatai ellátásának érdekében. A Deltha Rendszerház Kft. és elődei 1989 óta foglalkoznak szoftver alkalmazások és Internet alapú megoldások tervezésével, fejlesztésével és üzemeltetésével szoftvereiket megaláddással használják kis magánvállalkozások, közepes társaságok, hivatalok, közszféra és nagyvállalatok is.

Annak érdekében, hogy folytathassák a dinamikus növekedést és rugalmasan igazodhassanak régi és új ügyfelek igényeihez, valamint megfeleljenek az új kihívásoknak, 2017-ben az ügyviteli szoftver fejlesztési üzletágukat áthelyezték cégcsoportjuk egy másik cégébe, a Magnum IT Kft.-ba.

A céljuk nem változott: olyan egyedi, testreszabott, komplex üzleti megoldásokra törekszenek, amelyek elősegítik az erőforrások, a technológia és az üzleti folyamatok, valamint a szervezeten belüli kommunikáció összehangolását.

Új termékük, a Magnum Ügyviteli Rendszer megörökölte a Deltha szoftverek minden pozitív tulajdonságát, számos előremutató fejlesztést is tartalmaz és egy integrált, komplett ERP rendszer, melynek moduljai külön is használhatóak. A fejlesztés fókuszába könyvelő, számlázó- készletező, házipénztár és befektetett eszköz modulokat állítottak, hamarosan bér- és HR funkciók is integrálódnak a rendszerbe. A következő fejezetekben pedig részletesen bemutatom a Magnum IT KFT. által forgalmazott könyvelő (Magnum Ügyvitel Főkönyv) és bérszámfejtő (DelthaBÉR) programokat.

4.1. DelthaBÉR Bérszámfejtő program

A DelthaBÉR egy könnyen kezelhető bérszámfejtő program, mely hathatós segítséget nyújt a napi bérszámfejtési teendők elvégzéséhez és elektronikus adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítéséhez. A DelthaBÉR bérszámfejtő programot minden olyan cégnek és vállalkozásnak ajánlom, amely professzionális szoftver-segítőtársat keres a bérügyviteli munkájához, amely számfejtésének, személyi jövedelemadó elszámolásának, személyzeti és munkaügyi tevékenységének gyors és hatékony gépi feldolgozását teszi lehetővé. A DelthaBÉR program használata nem igényel külön informatikai támogatást, kezelése kényelmes. Felhasználóbarát, a menük jól áttekinthetők, logikus felépítésének köszönhetően az adatok rögzítése a lehető legkevesebb munkával és idővel elvégezhető. A havi számfejtés néhány perc alatt elkészíthető. A DelthaBÉR program előnye, hogy az összes igazolást, nyilvántartást és adatszolgáltatást nem csak alkalmazottakra, hanem vállalkozókra is elvégzi. Legyen akár év végi igazolás a dolgozó vagy a NAV felé, vagy évközi adatszolgáltatás a járulékról, adókról. Így a DelthaBÉR bérszámfejtő program nem csak könyvelőirodáknak és vállalatoknak, hanem egyéni és társas vállalkozásoknak is kiválóan megfelel. A program rugalmassága, a hálózati változat hatékonysága miatt bármilyen nagyságú cégnek tökéletes.

A program jellemzői:

A következő három csoport kombinációi szerinti jogviszony formákat ismer:

- Alkalmazott, Társas és Egyéni vállalkozó, Egyéb jövedelem
- Főfoglalkozás, kiegészítő tevékenység, eseti megbízás
- Aktív, nyugdíjas

A kifizetésekhez kapcsolódó mindenkori adók, járulékok, pótlékok, letiltások stb. számfejtése, kezelése és nyilvántartása. (pl.: SZJA, TB-, nyugdíj-, szocho, EKHO, egyéb kifizetői és munkavállalói adók és járulékok) Minimum járulékok automatikus számolása.

Kifizetés, fizetési jegyzék személyenkénti bontásban akár minden napra kérhető. Rendszeres kifizetés minden hónapban egyszer lehetséges, de személyenként bármelyik napra alkalmi számfejtés lehetséges. Átvétel igazolása közös vagy egyedi kifizetési jegyzéken történhet.

Letiltáskezelés, nyilvántartással, személyenként tetszőleges számú letiltás lehetséges (gyerektartás, végrehajtói letiltások, egyéb levonások).

Tetszőleges számú kifizetési jogcím definiálható (alapbér, táppénz stb.), egyedileg adhatja meg a járulék- és adóvonzatot. Jogcímenként állítható, hogy az SZJA bevalláson az adott jogcím hova tartozik.

Havi utalások (letiltásokhoz, átutalásos bérekhez) listázása.

Adatrögzítés után az adatok javítása nem csak korrekcióval lehetséges. A feldolgozási idő legalább tized részére csökken a kézi számfejtéshez képest.

Funkciói:

Nyilvántartás:

-Munkaszerződések, adónyilatkozatok, igazolások, munkáltatói tájékoztatás nyomtatása.

-Ledolgozott, kieső idők rögzítése, szabadság, betegszabadság listázása.

-Munkavállalók, Egyszerűsített foglalkoztatottak, be- és kilépők listázása.

-Automatikus szabadságkorrekció figyelés.

-Bér és járulékkarton lekérdezése egy vagy minden személyre.

-Bérelem kiszámoló és órabér modul.

-Ledolgozott, kieső idők rögzítése esetén automatikus számfejtés.

-A szabadságra, egyéb fizetett távollétre, betegszabadságra stb. jutó bér automatikus kiszámítása a munka törvénykönyve alapján.

-Fix havibéres és órabéres dolgozókra bérelem kiszámolása.

-Teljes körű órabéres bérelem kiszámolás. A program automatikusan számfejt a rendkívüli munkavégzés, műszakpótlék, ledolgozott órát munkanapon, pihenőnapon, munkaszüneti napon stb. A pótlékok mértéke tetszőlegesen megadható %-ban.

Havi TB összesítő modul:

-Járulék, adó és bruttó bér feladás a könyvelés felé tetszőleges időszakra (akár visszamenőleg is) az adatok rögzítése vagy javítása után azonnal lekérhető jogviszonyonként vagy cégösszesen.

Listák:

-utalandó adók, havi bevallást segítő lista, béren kívüli és kedvezményes adózású számfejtésről lista

Havi elektronikus adatszolgáltatás modul:

-Havi elektronikus adatszolgáltatás az NAV felé ('08, '58, 'T1041, 'T1042).

Évvégi adatszolgáltatás modul:

-Adatszolgáltatások, évvégi munkáltatói igazolás ('M30) járulékigazolás, évvégi EKHOigazolás.

Kilépő modul:

-Kilépő személy adatszolgáltatása (adatlap, járulékigazolás, igazolólap az álláskeresői járadékhoz, adatlap a tartási kötelezettségekről, munkáltatói igazolás)

UTK, több fizetőhely modul:

-Személyekhez, vagy kifizetési jogcímhez tud gyűjtőkódot rendelni.

-Bér adatok rögzítésekor több munkaszám, költséghely megadható. Ugyanahhoz a bérelemhez többféle összeg és munkaszám, költséghely megadható.

-Kifizetési jegyzék, átadás-átvételi jegyzék kifizető helyenként készül, címletjegyzék kifizető helyenként és összesen.

-Feladás kérhető kifizető helyenként, illetve kérhető költséghelyes elszámolás is.

Felhasználó-kezelő, jelszó, GDPR modul:

-Modul szintű jelszavas belépési rendszer. A felhasználók jogosultsága menüpont szintén korlátozható az Ön GDPR szabályzata szerint.

-Szintén a GDPR szerint beállítható, melyik személy melyik cég részletes adatait láthatja.

-A felhasználói jogok kialakítására sablon készítésének a lehetősége.

Magnum Ügyvitel Főkönyvi modul:

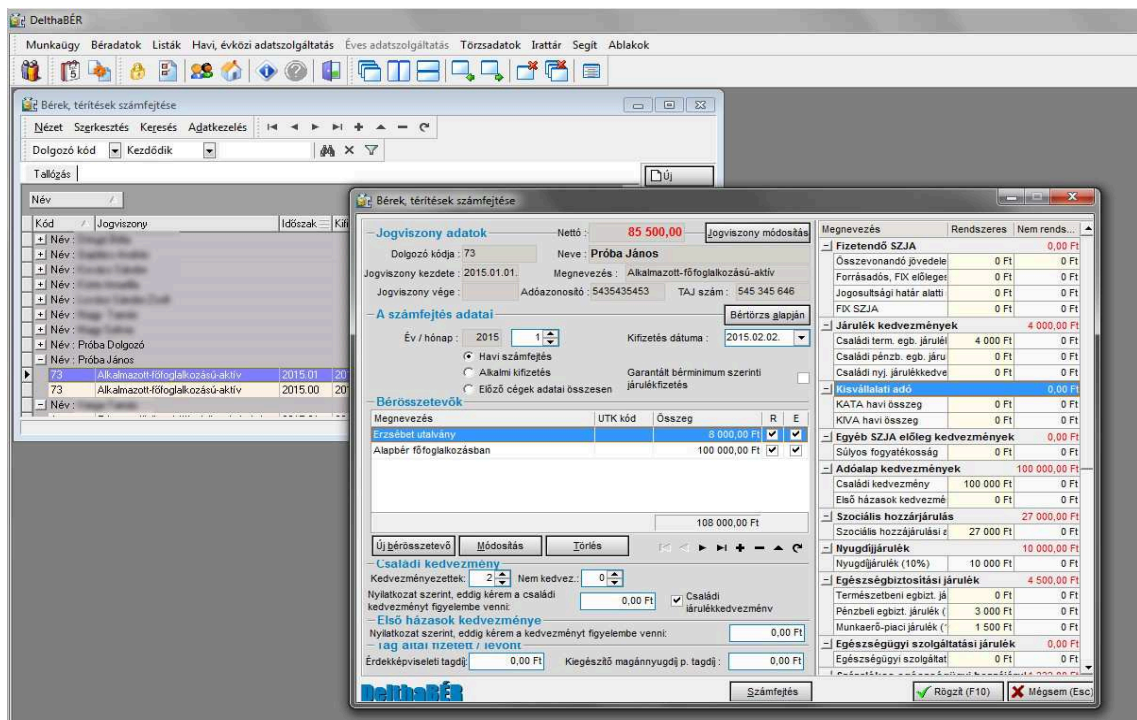
-Havi bérfeladás DelthaBÉR bérprogramból a Magnum és/vagy DelthaCONTO könyvelő programba.

Banki feladás:

-Cégenként, vagy cégen belül gyűjtőkódonként lehet a munkabér csoportos átutalási megbízási csomagot előállítani. Jelenleg támogatott formátumok: OTP Bank, Raiffeisen Bank, Citibank, Budapest Bank, UGIRO

A program előnyei:

Korlátlan számú cégnek is használható a rendszer, a NAV felé az adatszolgáltatás is cégenként készül. A feldolgozási idő csökkenése miatt több cégnek tud szolgáltatást végezni, több idő marad a jelenlegi ügyfelek kiszolgálására, kapcsolattartásra. Egy programot kell megtanulni, kezelni minden jogviszony, minden jogcím kezeléséhez. A Hálózaton bármelyik terminálról elérhető bármelyik cég adata. A program hálózati operációs rendszer alatt is működik, akár egy vagy több céggel dolgozhatnak egyszerre terminálszám korlátozása nélkül. Hálózati nyomtatás lehetséges. Folyamatos jogszabály követés: A Magnum IT. KFT egész évben folyamatosan gondoskodik arról, hogy ügyfelei mindig az aktuális jogszabályoknak megfelelő program verziójával dolgozhassanak. A bérszámfejtő program karbantartása rendkívül egyszerű: a módosítások a weboldalról tölthetők le.



Forrás: <http://deltha.hu/ugyviteli-szoftverek/berszamfejtes>, 2021.05.11

4.2. Magnum Ügyvitel Főkönyvi modul könyvelő program

A MagnumFŐKÖNYV program magába foglalja a kettős könyvviteli folyamatok teljes rendszerét, amelyet úgy alakítottak ki, hogy a lehető leghatékonyabban tudja kiszolgálni a hatályos jogi szabályozásoknak megfelelő munkavégzést.

A program egyablakos felépítésének köszönhetően a legbonyolultabb gazdasági események is folyamatosan, megszakítások nélkül könyvelhetők. Nagyfokú flexibilitása jól igazodik a felhasználó igényeihez, nem szab határokat a naplók, a főkönyvi számok használatát tekintve.

a MagnumFŐKÖNYV programba beépítettek minden olyan funkciót, amellyel a legnagyobb vállalatirányítási és ügyviteli rendszerek rendelkeznek, de megőrizték az egyszerű és átlátható kezelés előnyét. A funkciókat az igényeknek megfelelően választhatjuk ki, így mindenki a számára legmegfelelőbb könyvelő programot állíthatja össze. Az eltérő üzleti évtől, a speciális áfa beállításokon, a kiemelkedően jól kezelhető devizás tételek rögzítésén át, a csoportos tranzakciókig, minden művelet elvégezhető a programban. A Magnum Ügyvitel Főkönyvi modulja támogatja a klasszikus kétoldalas könyvelést, ezáltal átláthatóbb és egyszerűbb a könyvelés közben ellenőrizni a munkát. Az előrögzítés menüpont segítségével véglegesítés nélkül felvihető a könyvelendő

tételek, majd ellenőrzést követően csoportosan rögzíthető. Előre rögzített gazdasági események segítségével, növelhető a munka hatékonysága. A Magnum Főkönyv modul úgy maximalizálja a hatékonyságot, hogy az idő adatok és az összeg kivételével minden paraméter beállítható a gazdasági eseményekben, így pár kattintással rögzíthetővé válnak a sorozatosan előforduló kontírozások. Beépített automatizmusok időt takarítanak meg a felhasználó számára. Az automatizmusok opcionálisan kérhetők így azok szabályozására is lehetőség van. NAV xml import segítségével, bármely számlázó programból átemelhetők az értékesítés adatai, így idő takarítható meg. Csoportos műveletek indíthatók el, melyek keretében egyszerre több partner számláit is kiegyenlíthetjük. Könyvelhetünk az előrögzítésből, valamint törölhetünk és stornózhatunk. A rögzített tételek tetszőleges sorrendben és adattartalommal jelennek meg, így lista választás és nyomtatás nélkül is láthatjuk azokat az adatokat, amelyre szükségünk van. A szűrések egyedileg paraméterezzhetők és menthetők. A gyors gombok segítségével az adatok exportálhatók, kinyomtathatók. Ezzel nem csak saját munkánkat segíthetjük, hanem eleget tudunk tenni a vezetőség felől fellépő ad-hoc kéréseknek is. A Magnum Ügyvitel Főkönyvi moduljában flexibilisen, a hazai és a nemzetközi sztenderdeknek megfelelően is beállítható a számlatükör, így mi választhatjuk meg, hogy mennyi és milyen főkönyvi számokra szeretnénk rögzíteni. A számlatükörben megjelennek a főkönyvi számok egyenlegei, melyek a rögzítések során dinamikusan változnak. A főkönyvi számok automatikusan alábonthatók és egyenlegük átterhelhető. A program használata során több szinten kezelhetünk bankszámlákat, melyeket akár telephelyekhez is rendelhetünk. Könyvelési folyamatok kapcsán lehetőség van korlátlan számú bank típusú naplót létrehozni, melyeket egyedileg paraméterezzhetünk bankszámlák tulajdonságai alapján. A bankszámlák adatai az integrált rendszerben mind számlázás, mind a házipénztár kezelés folyamán felhívhatók. Lehetősége van közvetlenül az ÁFA bevallások soraira irányítani tételeket, melyek alapján az összesítéseket a program elvégzi. A jövőben nem kell listák alapján kézzel rögzíteni az ÁFA bevallás egyéb sorait. Fordított áfás tételek esetén az egyéb adatok átkerülnek a bevallásba (VTSZ, súly). A modul tartalmazza a befektetett eszköz nyilvántartó rendszert is, így a könyveléssel egy időben azonnal rögzíthető eszköz, beruházás. Az eszköz élettartama alatt fellépő állományváltozások azonnal megjelennek a könyvelési tételek között, de a funkció alkalmas tervezésre is.

Tetszőleges egyedi listák és lekérdezések is készíthetők, akár nyomtatóra, akár fájlba (pl. Excel, pdf stb. export).

A lekérdezés paraméterezése menthető és bármikor alkalmazható.

A program alapszerének felépítése:

Törzsadatok:

-A program által használt alap adatok rögzítése és kezelése, valamint a főkönyvi számok beállításának lehetősége az automatizmusokhoz.

-Naptári évtől eltérő üzleti év kezelés, amely használható az előtársasági időszak elkülönítésére, illetve alkalmazkodhat az anyavállalat üzleti évéhez.

-Napló típusonként korlátlan számú napló használat.

-Minisztérium által javasolt alap paraméterezett számlatükör, amely irányítja az analitikát. A számlatükör folyamatosan mutatja főkönyvi számok forgalmi adatait és egyenlegeit. Alábontás esetén az egyenlegek átterhelhetők egy másik főkönyvi számra.

-Váltóegységgel és paraméterezhető tizedes értékkel ellátott devizanem használat.

-Beépített hazai ÁFA kulcsok. Külföldön használt kulcsok tetszőlegesen paraméterezhetők.

-Jegybanki alapkamat import.

Kontírozás, adatbevitel:

-Könyvelési és előrögzítési lehetőség egyben, a hatékony munkaszervezés érdekében. A tételek törölhetők, illetve stornózhatók. Egyablakos nagyon gyors adatbeviteli és adatbővítési lehetőség, akár egér használata nélkül. Könyvelési tételek, egyedileg paraméterezhető adatrácson jeleníthetők meg. Az adatrácsot minden felhasználó, a saját igényei és munkájához szükséges adattartalommal használhatja. A személyes beállítások eltárolódnak.

-Gazdasági eseménykönyvelés funkció a gyakran ismétlődő gazdasági események könyveléséhez.

Eltérő ÁFA időpont kezelése a folyamatos teljesítésű számlák könyvelésének megoldására. alkalmas a fuvar paritások során fellépő eltérő áfa dátum kezelésére is.

Speciális (közösségi, fordított) ÁFA-s tételek automatikus rögzítése, illetve azok paraméterezése az ÁNYK bevallások szerint.

Csoportos kiegyenlítés:

Bank és Pénztár tételek könyvelése során, lehetőség van több partner több számláinak kiegyenlítésére. A művelet végrehajtható eltérő partner és eltérő összegek esetében is. Egy folyamaton belül választható ki és könyvelhető le az összes partner a hozzá tartozó számlákkal.

Analitikus és szintetikus listák:

A program tartalmazza mindazokat a nyilvántartásokat, amelyek mennyiségben és értékben, valamint tételesen és összevontan is tartalmaznak adatot egy-egy számla, partner vagy éppen egy adott időszak vonatkozásában. Ilyenek a:

-Főkönyvi napló

-Számlatükör lista

-Gazdasági események listája

-Áfa sorok lista

-Főkönyvi karton

-Főkönyvi kivonat

-Főkönyvi napló

-Áfa analitika

-EU ÁFA kimutatás

-EVA, KATA lista

-Vevő analitika

-Szállító analitika

Automatikus zárás, nyitás funkció:

Minden igényt kielégítő automatizmus segítségével könyvelhetők az év végi záró, valamint az év eleji nyitó tételek. Átvezetési számla alkalmazható, valamint tetszőlegesen választható napló. A zárások és nyitások naplózásra kerülnek így azok könnyen visszavonhatók és újraindíthatók. Üzleti éven belül akár több időszakzi zárás is elkészíthető, melynek során az eredmény számlák egyenlegei átvezetésre kerülnek.

Könyvelési adatok megadása (Anyagbeszerzés)

Üzleti év: 2017 Napló: SZÁLLÍTÓ Könyvelés dátuma: 2017.03.08. Sorsz.: 23

Megnevezés: Anyagbeszerzés Bizonylatszám: 8

Gazdasági esemény: Anyagbeszerzés Kiegészítés: Folyószámla jelleg: Szállító ÁFA típus: Normál

Partner név: Alfa Kft. Partnerkód: 14 Adósz.: 11111111-1-11

Partner címe: 1025 Budapest Zöldker utca 4. EU adószám: HU111111111111 Adósz. 2:

Bizonylat típusa: KATA EVA Pénzforgalmi Elkészett számla Partner bankszámla:

Belső számlaszám: 8 Teljesítés dátuma: 2017.01.10. Fizetési mód: Átutalás (8)

Pénzmem: ÁFA dátuma: 2017.01.10. Fizetési határidő: 2017.01.18.

Pénzmem (kiegy.): Bizonylat kelte: 2017.01.10. Szvt. szerint telj. idő: 2017.01.10. 2017.01.10.

KÖNYVELÉSI TÉTELEK

Új gazd. esem. Új kézi tétel Új sor Törlés Átnevez Stornó Stornó mind Újraszámol Devizás egyenleg

TARTOZIK EGYENLEG KÖVETEL EGYENLEG: 4541 - Belföldi szállítók

Nyitó: Nyitó: K 23 144 150 HUF Egyenleg: K 23 194 150 HUF

Aktuális: Aktuális: 50 000 HUF

Tartozik	Követel	ÁFA	ÁFA bont.	Összeg	Árfolyam	Összeg (Dev.)	Árfolyam (kiegy.)	Összeg (kiegy.)	Gyűjtők
Anyagbeszerzés									
	4541			50 000 HUF					
511111		27%	066	39 370 HUF					
466		27%	066	10 630 HUF					
50 000	50 000			Össz. (HUF)					

Könyvel és ÚJ Könyvel és MÁSOL Könyvel Könyvel és BEZÁR Mégsem

Forrás: <http://magnum.hu/magnum-ugyviteli-rendszer/konyvelo-program>, 2021.05.11

4.3 Általános nyomtatványkitöltő program (ÁNYK)

A DD-PROFIT könyvelő iroda a nyomtatványok kitöltéséhez a NAV. oldalán elérhető, ingyenes általános nyomtatványkitöltő programot használja. A program használata nagyon egyszerű, egy letisztult felületet kapunk, ahol az új nyomtatvány kitöltése gombra kattintva tudunk olyan nyomtatványt kitölteni melyet már korábban letöltöttünk a NAV oldaláról. A nyomtatvány kitöltése történhet manuálisan, valamint a vállalkozás által használt programokból transzportálva. A program kapcsolatban áll a Delthabér bérszámfejtő alkalmazással, valamint A Magnum Ügyvitel Főkönyvi moduljával. Amikor letöltjük a megfelelő nyomtatványt a NAV. oldaláról utána az alkalmazásból tudjuk transzportálni a kívánt adatokat a nyomtatvány kitöltő programba, így nekünk már csak minimális munkánk marad a nyomtatvány kitöltésével kapcsolatban. A kitöltött nyomtatványt az alkalmazásból tudjuk tovább küldeni a NAV. felé az ügyfélkapu segítségével.

5.Összegzés

Összességében elmondható, hogy a DD-PROFIT-nál töltött szakmai gyakorlatom során sikerült megismernem egy kisebb könyvelőiroda mindennapjait. Általa megismerhettem, hogy egy kft.-nak (Palóc Ízek Kft.) milyen adatszolgáltatási, áfáfizetési kötelezettsége van, valamint a dolgozóival kapcsolatban milyen teendőket kell ellátni a munkába állástól a felmondásig. Elsajátítottam a Deltha Rendszerház Kft. Könyvelő és Bérszámfejtő alkalmazásainak a használatát. A szakmai gyakorlat során elmondható, hogy rengeteg tapasztalatot szereztem, valamint örömmel töltött el, hogy alkalmazni tudtam az eddig megszerzett tudásomat, tehát megállapítható, hogy „több” lettem ezáltal.

6. Irodalomjegyzék

Felhasznált szakirodalom:

- Dr. Fellegi Miklós, Dr. Galántainé dr. Máté Zsuzsanna- Adóismeretek 2019

Törvények:

- 1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról

<https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=99600081.tv>

Internetes források:

- <http://deltha.hu/ugyviteli-szoftverek/berszamfejtes/arak>
- <http://magnum.hu/magnum-ugyviteli-rendszer/konyvelo-program>
- <http://magnum.hu/berszamfejto-program>
- https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok
- https://www.ksh.hu/teor_kereso

MUNKANAPLÓ

a kötelezőszakmai gyakorlat idejéről
felsőoktatási szakképzés levelező tagozatos hallgatói részére

A CÉG NEVE: "DD-PROFIT" Könyvelőiroda Betéti társaság	A HALLGATÓ NEVE: Ménfői Attila Neptunkód:PKIXSO Szak/szakirány:PSZK FOSZK vállalkozási levelező
Munkahelyi vezető neve: Tókey Éva	Munkahelyi vezető beosztása: Vezető tisztségviselő

Időintervallum (hónap, nap)	Elvégzett feladatok
1. hét (01.25-01.31)	Bérszámfejtő program megismerése, használata.
2. hét (02.01-02.07)	Bérszámfejtés alkalmazottaknak, magánszemélyeknek.
3. hét (02.08-02.14)	A cég szolgáltatását igénybe vevő személyek jogviszonyainak ellenőrzése, szükség esetén módosítása, javítása.
4. hét (02.15-02.21)	Új ügyfelek adatainak felvitele a cég adattárába, a cég által használt alkalmazásokba.

5. hét (02.22-02.28)	Magnum ügyviteli rendszer megismerése, ügyfelek adatainak ellenőrzése, új ügyfelek adatainak felvétele, alkalmazás használata.
6. hét (02.29-03.04)	Bérszámfejtés.

Fent nevezett hallgató a szakmai gyakorlatát teljesítette.

Budapest, 20..... év hó nap



P.h.

Tókegy Éva

Munkahelyi vezető
aláírása

Ménfői Attila

Pénzügy és Számvitel Felsőoktatási

Szakképzés / Vállalkozási szakirány

Az egyéni vállalkozás indításával kapcsolatos
tervezési, szervezési feladatok, különösen a
számviteli teendőkre vonatkozóan

2021

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés.....	22
2. Mi is az az egyéni vállalkozó, ki számít egyéni vállalkozónak Magyarországon?	22
3. Az egyéni vállalkozás elindítása	24
3.1 Az ötlet.....	24
3.2 Önvizsgálat.....	25
3.3 Csapatépítés	25
3.4 Konceptiókészítés.....	26
3.5 Felderítő piackutatás	26
3.6 Kockázatelemzés	27
3.7 Termék vagy szolgáltatás fejlesztése.....	29
3.8 üzleti tervezés.....	30
3.9 Finanszírozás.....	30
4. Adózási forma kiválasztása	31
4.1 Vállalkozói jövedelem szerinti adózás (SZJA)	31
4.2 Átalányadózás.....	32
4.3 Kata.....	33
4.4 Alanyi adómentesség (áfamentesség).....	39
5. Könyvvezetés és nyilvántartás.....	40
5.1 Bevételi és költségnyilvántartás	41
5.2 Naplófőkönyv és pénztárkönyv	41
6. Az egyéni vállalkozás bejelentése.....	42
7. Összegzés.....	44
8. Irodalomjegyzék	44

1.Bevezetés

A záró dolgozatom, mint ahogy azt a címe is elárulja egy egyéni vállalkozás tervezési, szervezési feladatairól fog szólni. Egyrészt azért választottam ezt a témát, mert a gyakorlati helyem, a DD-PROFIT ügyfélköre leginkább egyéni vállalkozókból áll.A velük való találkozások alkalmával, valamint amikor egy egyéni vállalkozó ügyeivel foglalatostkodtunk a könyvelő irodánál, akkor egy kicsit betekintést nyerhettem ebbe a világba. Másrészt pedig rengeteg ismerősöm, barátom van, aki már egyéni vállalkozóként éli mindennapjait és talán még többen vannak, akik a későbbiekben szeretnék ebbe a vállalkozási formába belevágni. Ez egyben azt is jelenti, hogyolyan kérdéseket tesznek fel nekem, mint például: Hogy indítsam el asaját vállalkozásomat, mik az első lépések? Milyen módon kell majd adóznom? és még sorolhatnám az ilyen és ezekhez hasonló kérdéseket, de ami leginkább a mellett döntött, hogy ezt a témát válasszam az az volt, hogy sokszor nem tudtam válaszolni ezekre a kérdésekre, ilyenkor jöttem rá, hogy milyen keveset is tudok az egyéni vállalkozókról, viszont nagyon is érdekel ez a vállalkozási forma, ezért is gondoltam úgy, hogy erről a témáról fogok írni.

Adolgozatom fő részét természetesen egy egyéni vállalkozás indításával kapcsolatos tervezési, szervezési folyamatok fogják adni, viszont legelőször is azt szeretném pontosítani, hogy mi is az az egyéni vállalkozás, ki számít egyéni vállalkozónak.

2.Mi is az az egyéni vállalkozó, ki számít egyéni vállalkozónak Magyarországon?

Mielőtt belekezdenék a dolgozatom fő témájába, előtte szeretném pontosítani, hogy mégis kiket nevezhetünk egyéni vállalkozónak Magyarországon. A legegyszerűbben megfogalmazva: Olyan magánszemély, aki Magyarországon a saját neve alatt üzletszerűen, tehát profit reményében gazdasági tevékenységet folytat. Pontosabb meghatározást ad a 2009. évi CXV. törvény I. fejezet 2.§ 1.pontja: „Magyarország területén természetes személy a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló törvény szerinti letelepedés keretében üzletszerű – rendszeresen, nyereség- és vagyonszerzés céljából, saját gazdasági kockázatvállalás mellett folytatott – gazdasági tevékenységet egyéni vállalkozóként végezhet”.A törvény ezután pontosít, mivel nem minden tevékenységre és nem minden természetes személy választhatja ezt a formát. Kivételt képez a családi gazdaságokról

szóló törvény szerinti mezőgazdasági őstermelő, az állatorvosi, az ügyvédi, az egyéniszabadalmi ügyvivői, a közjegyzői és az önálló bírósági végrehajtói tevékenység. A természetes személynek, ha ezeken kívüli tevékenységet folytat, akkor is meg kell még felelni a törvény 3. paragrafusában leírtaknak, mely alapján:

„Egyéni vállalkozó lehet:

a) a magyar állampolgár,

b) az Európai Unió tagállamának vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államnak az állampolgára, továbbá az Európai Közösség és tagállamai, valamint az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban nem részes más állam között létrejött nemzetközi szerződés alapján a letelepedés tekintetében az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam állampolgáraival azonos jogállást élvező személy,

c) a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyek beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény hatálya alá tartozó, a b) pontban nem említett olyan személy, aki a szabad mozgás és tartózkodás jogát Magyarország területén gyakorolja,

d) a harmadik országbeli állampolgárok beutazásáról és tartózkodásáról szóló törvény hatálya alá tartozó bevándorolt vagy letelepedett jogállású személy, a keresőtevékenység folytatása céljából, családegyesítés céljából vagy tanulmányi célból kiadott tartózkodási engedéllyel rendelkező személy, valamint a humanitárius célból kiadott tartózkodási engedéllyel rendelkező befogadott és hontalan.

(2) Nem lehet egyéni vállalkozó:

a) kiskorú személy, valamint aki cselekvőképességet érintő gondnokság alatt áll,

b) akit

ba) a 2013. június 30-ig hatályban volt közélet tisztasága elleni [a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) XV. Fejezet VII. cím], nemzetközi közélet tisztasága elleni (1978. évi IV. törvény XV.

Fejezet VIII. cím), gazdasági (1978. évi IV. törvény XVII. Fejezet) vagy vagyon elleni (1978. évi IV. törvény XVIII. Fejezet) bűncselekmény,

bb) korrupciós [a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) XXVII. Fejezet], vagyon elleni erőszakos (Btk. XXXV. Fejezet), vagyon elleni (Btk. XXXVI. Fejezet), szellemi tulajdonjog elleni (Btk. XXXVII. Fejezet), pénz- és bélyegforgalom biztonsága elleni (Btk. XXXVIII. Fejezet), költségvetést károsító (Btk. XXXIX. Fejezet), pénzmosás (Btk. XL. Fejezet), a gazdálkodás rendjét sértő (Btk. XLI. Fejezet), a fogyasztók érdekeit és a gazdasági verseny tisztaságát sértő (Btk. XLII. Fejezet) vagy a tiltott adatszerzés és az információs rendszer elleni (Btk. XLIII. Fejezet) bűncselekmény

miatt jogerősen végrehajtandó szabadságvesztésre ítélték, amíg az elítéléséhez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesül,

c) akit szándékos bűncselekmény miatt jogerősen egy évet meghaladó, végrehajtandó szabadságvesztésre ítélték, amíg az elítéléséhez fűződő hátrányos jogkövetkezmények alól nem mentesül,

d) aki egyéni cég tagja vagy gazdasági társaság korlátlanul felelős tagja.

(3) Egy természetes személynek egyidejűleg egy egyéni vállalkozói jogviszonya állhat fenn.”

3. Az egyéni vállalkozás elindítása

Ebben a fejezetben az egyéni vállalkozás megtervezésének, kigondolásának a fontosságát szeretném bemutatni az ötlettől a piacra lépésig melyben nagy segítséget nyújt Vecsenyi János és Petheő Attila Vállalkozz okosan! című könyve. Egy jó ötlet még nem ígéret arra, hogy sikeres egyéni vállalkozók leszünk.

3.1 Az ötlet

Egy jó ötlet először nem más, mint egy elképzelt megoldás valamilyen igény, szükséglet kielégítésére. Akkor válik jó ötletté, ha a kínálat (az általunk nyújtott szolgáltatás, vagy előállított termék) találkozik a kereslettel (olyan valós piaci igényekkel, melyekért mások

hajlandóak fizetni). Ezt a találkozási pontot hívják értékajánlatnak (value proportion). Ötletet többféle képen is kigondolhatunk. Az egyik lehetőség, amikor meglévő piaci problémára találunk megoldást, ezt hívják piac vezérelt üzleti ötletnek. Például az egyik ismerősöm úgy lett vállalkozó, hogy Hajdúnánáson, ahol lakok nem igazán volt női fodrász, így rengeteget kellett várni egy időpontra, valamint az embereknek nem igazán volt választási lehetősége, ezért elvégzett egy fodrász iskolát és belevágott a vállalkozásba. A másik változat pedig a tudás vezérelt üzleti ötlet, amikor is először a vállalkozási ötlet van meg, majd ehhez keresünk igényeket, „piacot”.

3.2 Önvizsgálat

Fontos, mielőtt belevágnánk az egyéni vállalkozói létbe, hogy saját magunkat is megvizsgáljuk. nem árt, ha van egy célunk, ami a meggazdagodáson kívül más is lehet, mint például: a függetlenség, ismert emberré válás stb.

El kell döntenünk, hogy alkalmasak vagyunk-e? Ahhoz, hogy ezt eldöntsük meg kell vizsgálnunk a képességeinket, adottságainkat, kapcsolatainkat, tapasztalatunkat.

Az önvizsgálatot nagyon fontos elvégezni, mert például, ha egy festő egyéni vállalkozó akar lenni, viszont nincsenek kapcsolatai akkor nehezen fog magának munkát találni vagy például, ha egy kőművesnek nincs meg a kellő tapasztalata árajánlat tételben akkor könnyen előfordulhat, hogy nem fog tudni nyereségesen dolgozni, vagy a másik véglet, hogy olyan magas árat szab meg hogy senki sem fogja hívni dolgozni.

3.3 Csapatépítés

Általános tévhit, hogy az egyéni vállalkozónak nem lehet alkalmazottja. A törvény azonban nem tiltja ezt. Annyi előírást tartalmaz csupán, hogy az egyéni vállalkozónak személyesen közre kell működnie a tevékenység során. Ha a tevékenység képesítéshez kötött, akkor az is megengedett, hogy ezzel a képesítéssel, ne az egyéni vállalkozó személyesen, hanem valamelyik alkalmazottja rendelkezzen.

Azért az nyilvánvaló, hogy egy egyéni vállalkozónak más szempontokat kell figyelembe vennie a csapatépítésnél, mint például egy kft-nél vagy egy zrt-nél. Fontos, hogy olyan emberek alkossák a csapatot, akikkel szívesen dolgozunk együtt, mivel ahogy fentebb is leírtam az egyéni vállalkozónak személyesen közre kell működnie. A megfelelő

szakképzettség is elengedhetetlen, hogy akár külön munkafolyamatokat is rá lehessen bízni egyes csapattagokra, ezáltal biztosítani a gördülékeny munkafolyamatot (például kőműves és a kőműves segéd).

3.4 Konceptiókészítés

Az üzleti koncepció elkészítése a nagy vállalkozásoknak szinte elengedhetetlen, de egy egyéni vállalkozónak is óriási segítség lehet. Az elkészítése során 6 alapkérdésre kell megtalálni a választ:

1. Kinek milyen igényét akarjuk kielégíteni?
2. Milyen különleges terméket/ szolgáltatást akarunk eladni?
3. Miből, hogyan lesz bevétel?
4. Milyen csapatra van szükség?
5. Hogyan működik majd a vállalkozás?
6. Hogyan finanszírozhatók a kiadások?

Az első három kérdéssel a piaci feltételeket, míg a további három kérdéssel a működési feltételeket térképezhetjük fel. Lényegében az üzleti koncepció térkép olyan, mint egy mini üzleti terv. Az üzletikoncepció-térkép elkészítéséhez használható az üzleti modell-vászon (business modell canvas) vagy a lean vászon (lean canvas) módszer. Azért fontos elkészíteni az üzletikoncepció-térképet, mert csökkenti a bizonytalanságot, rendszerezésre készítet, megmutatja a jövőendő vállalkozás legfontosabb jellemzőit. Tudatosabbá, megfontoltabbá és realistábbá tesz. Egy jól elkészített koncepcióval könnyebb másokat is meggyőzni. Egyszerűbb újra tervezni, egy jól áttekinthető térképen jobban látható, hogy min kell vagy lehet változtatni.

3.5 Felderítő piackutatás

A felderítő piackutatásnál először az üzletikoncepció-térkép első három alapkérdésére adott válaszokat kell az eddigieknél alaposabban összevetni a valósággal. A piackutatás módszerei lehetnek a személyes megkérdezés, a kipróbálás és elővétel, valamint az online

piackutatás. A felderítő piackutatás célja, hogy valós viszonyok között, hús-vér piaci szereplőkkel beszélve ellenőrizzük, igazak-e a piaci feltételekről alkotott elképzelések, és tényleg életképes-e az ötlet. Mindenekelőtt azt kell kideríteni, hogy:

- Valóban létező igényeket elégítenénk ki?
- Azok lesznek-e a vevőink, akikre gondoltunk?
- Milyen csoportokra oszthatók a vásárlóink, milyen vásárlási szokásaik, döntési szempontjaik és egyéb tulajdonságaik vannak?

Ennek az egyik legjobb módszere, ha azonosítani tudjuk a célcsoport tipikus alakját, a personát.

Fontos tudni, hogy valóban különleges-e a termékünk, szolgáltatásunk. A legjobb módszer, ha a célcsoportunktól kérdezzük meg hogy milyen tapasztalataik, véleményük van a hasonló termékekkel, szolgáltatásokkal kapcsolatban.

Arra a kérdésre is választ kell keresni, hogy valóban lesz-e elegendő bevételünk. Ki kell deríteni a piackutatás során, hogy a vásárlók valóban hajlandóak és képesek-e fizetni a termékünkért, szolgáltatásunkért és ha igen akkor mennyit.

3.6 Kockázatelemzés

Elengedhetetlen, hogy az üzleti elképzeléseket az adatok folyamatos elemzésével a realitásokhoz igazítsuk. A felderítő piackutatás után háromféle iránydöntési helyzet alakulhat ki:

Reális az igény, a megoldásra szükség van: Ebben az esetben minimális módosítások van csak szükség, ez lenne az ideális.

Nem reális az igény, a megoldásra nincs szükség: Ilyenkor a legjobb, ha mindent előlről kezdünk, minél előbb derül ki annál több időt és pénzt spórolhatunk meg.

Reális az igény, de más megoldásra van szükség: Ebben a helyzetben a célpiac visszajelzései alapján radikális változtatásokat kell végrehajtani.

Ha az első iránydöntési helyzet alakul ki, akkor érdemes néhány alapvető gazdaságossági számítást elvégezni. Mielőtt elkezdenénk számolni, előtte ellenőrizni kell, hogy minden lényeges információ a rendelkezésünkre áll! A következőket érdemes kiszámolni:

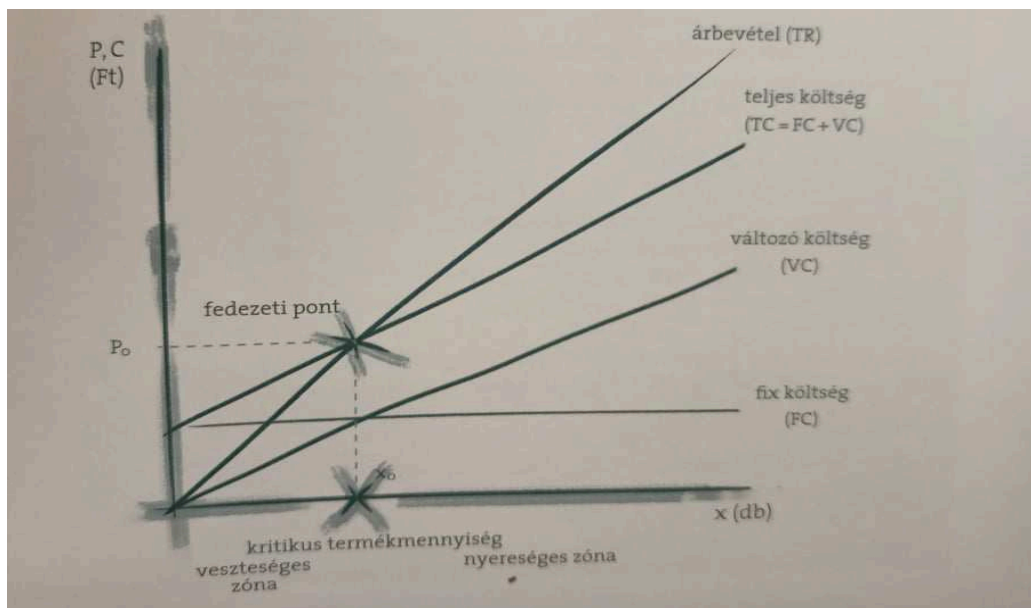
-Árbevétel (TR)

-Változó költség (VC)

-Fix költség (FC)

-Teljes költség (TC=FC+VC)

-Fedezeti pont (Azt fejezi ki, hogy milyen ár-mennyiség mellett igaz, hogy a bevételek egy adott időszakban fedezik a kiadásokat, tehát a profitunk nulla. Ez egyébként a TR és a TC metszéspontja.



forrás: Vecsenyi János-Petheő Attila Vállalkozz okosan! (177. oldal)

Ezek után érdemes a vállalkozást egy életképességi gyorsteszt alá vetni, melyhez elegendő a következő kérdésekre őszintén válaszolni:

- Van-e a kínálatra tényleges vagy felkelhető igény a piackutatás szerint?

- Van-e olyan különlegesség, specialitás a kínálatban, amellyel felülmúlhatók a versenytársak?
- Rendelkezünk-e kellő felkészültséggel, technológiával, eszközökkel az indításhoz és a működtetéshez?
- Fedezik-e hosszabb távon a bevételek a kiadásokat?

3.7 Termék vagy szolgáltatás fejlesztése

Amennyiben az eddigi pontok alapján minden klappolt, akkor neki lehet látni a termék/szolgáltatás fejlesztésének. Többféle módszer is alkalmazható, de mindegyiknél szem előtt kell tartani, hogy kinek és miért akarok fejleszteni, hogyan és mit akarunk fejleszteni és hogyan szerezhethünk minél gyorsabban visszajelzést a vevőktől.

Az első a próba, szerencse módszer, amely egy sajátos tanulási folyamat, amely nem az értelemre, hanem a próbálgatásra épül. Akkor érdemes alkalmazni, ha úgy érezzük mindent tudunk, teljes üzleti koncepciónk van, a piackutatás és a számítások minket igazolnak. Például, ha egy fodrász úgy dönt, hogy nem csak vágással, hanem ezentúl hajfestéssel is foglalkozik és a festék típusokat, színeket a próba, szerencse módszerrel választja ki.

A következő a lépésről lépésre módszer lényege, hogy olyan szakembereket keresünk, akik jól ismerik az egyes lépéseket és be tudnak avatni a kulisszatitkokba. Az előző példánál marad ezzel a módszerrel a fodrászunk nem kipróbálgatás útján találja meg az ügyfeleinek megfelelő hajfestéket, hanem más fodrászoktól szerez információt és ez alapján dönt majd.

A harmadik módszer a dizájngondolkodás mely lényegét Tim Brown híressé vált meghatározása fejezi ki a legjobban: „A dizájngondolkodás felhasználja a dizájner érzékenységét és módszereit arra, hogy az emberek igényeit technológiailag megvalósítható és üzletileg sikeres stratégiákkal párosítsa.”

Az utolsó, amit megemlítek a lean startup módszer. Ezzel a módszerrel egymásba visszatérő folyamatok során fejleszthetjük a vevőkört és a terméket, szolgáltatást. A rendszer különlegessége, hogy az előző három termékfejlesztési módszerre építve felgyorsítja, egyszerűsíti és bővíti a kapcsolattartást a vevőkkel és segíti, hogy az

igényeiket kielégítő terméket, szolgáltatást kapjanak. A módszer öt lépésben válaszol három nagyon fontos kérdésre:

- üzleti koncepció (miért)
- fejlesztési ciklus (hogyan)
- vevőkörfejlesztés (hogyan)
- agilis termékfejlesztés (hogyan)
- piacképes és vonzó termék (mit)

3.8 üzleti tervezés

Az egyéni vállalkozás indítása jóval kevesebb pénzből megoldható, mint egy kft vagy zrt elindítása, ezért általában az egyéni vállalkozók saját forrásból (belső forrás) indítják el a vállalkozásaikat esetleg családtól, barátoktól kapnak "támogatást". Komolyabb befektetőkhez vagy állami támogatáshoz viszont már szükség van az jó üzleti tervhez. Az üzleti terv elkészítésnek még számos előnyös oldala van. Elkészítése alatt, ha tudatosan begyűjtjük a szükséges információkat, reális becsléseket készítünk és az elemzéseink megalapozottak, akkor sokkal nyugodtabban vághatunk bele az üzletbe. Az önmagunknak írt terv legfőképpen ezt a célt szolgálja. Ebből kiindulva elkészíthetjük az akciótervet, vagyis kijelölhetjük a feladatok teljesítési idejét és annak módját. A másoknak írt terv arra szolgál, hogy meggyőzzünk befektetőket, hitelnyújtókat és támogatókat.

3.9 Finanszírozás

Induláskor elemezni kell a kiadásokat, számítsuk ki mekkora a várható befektetési, a működési és a megélhetési kiadás, és vizsgáljuk meg hogyan lehetne ezeket csökkenteni. Érdeemes külön vizsgálni mekkora nettó forgótőkére van szükségünk, melynek a számítása a következő: Nettó forgótőke = készletek értéke (alapanyag, félkész és késztermék) + vevőkövetelések (vevők által még ki nem fizetett termékek/szolgáltatások) – rövid lejáratú kötelezettségek (szállítók, akiket még nem fizettünk ki). Minél kevesebb forgótőkére van szükségünk, annál kevesebb pénz áll fölöslegesen és minden bizonnyal gyorsabb lesz a megtérülése.

4. Adózási forma kiválasztása

A következő fejezetben szeretném bemutatni, hogy milyen adózási formát választhatnak az egyéni vállalkozók. Ez a lépés valójában még a tervezési, szervezési folyamathoz tartozik, viszont alapjaiban véve határozhatja meg a vállalkozás sikerességét, valamint részletesebben is be szeretném mutatni ezeket az adózási lehetőségeket, ezért külön fejezet pontot szánok ennek a résznek.

Ha megvan az ötlet, készen állunk, hogy a magunk ura legyünk, minden a rendelkezésünkre áll a kezdéshez, csak az a bonyolult adózás ne vennie el az emberkedvét. Még aztán mindig van valaki, aki emlékeztet egy adózással kapcsolatos elrettentő történetre. Ilyenkor a legjobb, amit tehetünk, hogy alaposan felkészülünk az adózási alapokról, hogy bátran tudjunk nekivágni az önmegvalósítás rögzös útjának.

Általában a nettó éves árbevétele vagy tevékenységi köröd határozza meg, hogy milyen adózási formát fogsz választani. Azonban mivel vannak átfedések, ezért van rá lehetőség, hogy azt válaszd amelyik egyszerűbb vagy melyik az, ahol kevesebb adót kell befizetned, amivel a legjobban jársz.

Minden egyéni vállalkozó jövedelme, ami a vállalkozási tevékenysége során keletkezik, az SZJA törvény hatálya alá tartozik. A jövedelem kiszámolására a törvény szerint két módszer is alkalmazható. Az egyik a vállalkozói jövedelem szerinti adózás, a másik pedig az átalányadózási. Ettől eltérő a KATA vagy más néven kisadózó vállalkozások tételes adójának szabályai.

4.1 Vállalkozói jövedelem szerinti adózás (SZJA)

A költségek tételes elszámolása alapján történő, hivatalos, törvény szerinti (1995. évi CXVII törvény) elnevezése a vállalkozói jövedelem szerinti adózás, amely a leginkább úgy terjedt el köznyelven, hogy vállalkozói SZJA adózás, amelyet negyedévente kell befizetni. Ez tulajdonképpen az egyéni vállalkozások alap adózási formája. A gyakorlatban ez úgy történik, hogy a vállalkozásból származó összes bevételt összeadjuk a bevételt növelő és csökkentő tételekkel, és ez adja meg az adó alapját. Az egyéni vállalkozónak a vállalkozói személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettsége

kiszámítása előtt meg kell állapítania, hogy a tárgyévi egyéni vállalkozásból származó jövedelme alapulvételével kiszámított vállalkozói adóalap összege elérte-e a jövedelem-(nyereség-)minimumot (vannak kivételek amikor nem kell alkalmazni, erről bővebb információt kapunk a NAV információs füzetéből). Ha a hasonlítási alap kisebb, mint a jövedelem-(nyereség-)minimum, akkor a jövedelem-(nyereség-)minimum után kell adózni, ha adózó nem él nyilatkozattételi jogával. A NAV honlapján megtalálható, hogy pontosan milyen tételek növelik és melyek csökkentik az adó alapját, valamint, hogy milyen kedvezmények vehetők igénybe.

Ezen belül is kettő adózási kötelezettségünk származik:

- Vállalkozói SZJA - A vállalkozói tevékenység után kötelezően megfizetendő adó, amely 2021-ben 9%.
- Vállalkozói osztalékalap SZJA - a vállalkozói osztalék után fizetendő adó, amelyet az adózás utáni vállalkozói jövedelmedből kell kiszámítani. Ez 2021-ben 15%.

A vállalkozói osztalékalap után még kötelezően fizetendő a 18,5%-os társadalombiztosítási járulék is.

Vállalkozói jövedelem szerinti adózásnál nagyon pontos, követhető és tételes nyilvántartást kell vezetni minden, a vállalkozói tevékenységeddel kapcsolatos, bevételről és kiadásról. De ezen felül még szükség lehet további nyilvántartásokra, például vevőkkel szembeni követelések, szállítókkal szembeni tartozások, munkabérek, személyi jellegű kifizetések és vállalkozói kivétről is...

4.2 Átalányadózás

Egyéni vállalkozóként az SZJA szerinti adózás helyett választható az átalányadózást is, ha a vállalkozói bevétel nem haladja meg a 15 millió forintot (Kiskereskedelmi tevékenységet folytatók esetében ez az értékhatár 100 millió forint). Ebben az esetben a jövedelem számításakor teljes vállalkozói bevételt kell alapul venni, ami kedvezményekkel nem csökkenthető. A bevételből különböző százalékban meghatározott "költséghányadot" kell levonni. Leegyszerűsítve, nem az aktuális költséget kell levonni a bevételekből, hanem a törvény mondja meg, tevékenységtől függően, hogy a bevételnek

hány százaléka a bevétel és hány százaléka a költség. Ez az adózási forma annak éri meg a legjobban, akinek a vállalkozásában nagyon alacsonyak a költségek és magas a profit. Ha például nyelvtanárként, fordítóként, weboldal készítőként foglalkozunk, akkor a valós költségeink körülbelül 5-10%-a a bevételünknek. Viszont, a törvény szerint az átalányadózásnál lehet, hogy 40%-ot is levonhatunk költség címén a bevételből és a fennmaradó 60% után kell csak adót fizetnünk. Azok a vállalkozások, ahol nagyon magas költségek vannak, azok ezzel az adózási formával nem járnak jól.

A főszabály szerint a bevételnek 40%-a tekinthető költségnek, kiegészítő tevékenység esetében pedig 25%. Ha a törvényben felsorolt ipari, mezőgazdasági, szolgáltatási és kereskedelmi tevékenységet folytatsz, akkor 80%-ot, kiegészítő tevékenység esetén 75%-ot kell levonni a bevételből.

Az alábbiak szerint kerül megállapításra az átalányadózó főállású egyéni vállalkozónak:

- 15% személyi jövedelemadó,
- 15,5% szociális hozzájárulási adó (2020. július 1-től),
- 18,5% társadalombiztosítási járulék (2020. július 1-től).

Amennyiben a minimálbért vagy a garantált bérminimumot nem haladja meg az átalány szerint számított jövedelem, a vállalkozó a minimum járulékalap szerint kell adóznia. Kiegészítő tevékenység folytatása esetén, az adó és járulékfizetési kötelezettség csak a 15% személyi jövedelemadót tartalmazza, mivel 2020. július 1-től nem kell fizetni a 10% nyugdíj járulékot, valamint a tételes egészségügyi szolgáltatási járulékot sem.

Ezenkívül van még néhány különböző költséghányad meghatározva a törvényben, adott tevékenységeknél, és vannak kivételek is. Hogy nekünk pontosan mennyivel kell számolni, azt érdemes az SZJA törvényből kibogarászni. Habár itt nincsen tételes költségelszámolás, attól a számlákat még meg kell, hogy őrizzük. Kizárólag bevételi nyilvántartást kell csak vezetni.

4.3 Kata

A Kisadózó Vállalkozások Tételes Adója, ismertebb nevén KATA, egy bizonyos adózási forma mikro- és kisvállalkozások részére. Lényegében egy leegyszerűsített adózás,

amikor havonta meghatározott összeget kell fizetni a NAV felé. Ez az egyik legnépszerűbb adózási forma a kisvállalkozások körében, bár a 2021-es változások nem kedveztek ennek az adóformának, azért sokan használják még mindig.

A KATA adózást választhatjuk akkor, amikor megkezdod a vállalkozásodat. Már működő egyéni vállalkozásnál, év közben is bármikor választható vagy lemondható ez az adónemés a változás a bejelentést követő következő hónap elsejétől lép érvénybe. Ilyenkor a T101E bejelentőlapon jelezhetjük a változást a NAV felé egyéni vállalkozás esetében.

Ha megszüntetjük az egyéni vállalkozói tevékenységünket akkor arra az évre és az azt követő 12 hónapra ismételen nem választhatjuk. Vagyis, ha 2021-ben megszüntetjük a vállalkozást, de még ebben az évben újra indítjuk azt, akkor KATA-t leghamarabb 2023 január 1-jétől választhatunk ismét.

Kötelezettségek KATA-s vállalkozóként:

Adókötelezettség: Háromféle adókötelezettsége van a KATA-s vállalkozónak:

- Tételes adó befizetése, vagyis a 25 vagy 50, vagy 75 ezer forintot havonta.
- 40% adó fizetése az éves bevétel 12 millió forintot meghaladó része után évente.
- Új típusú 40%-os adó megfizetése, amelyet vagy mi vagy az üzletfelünk fizet ki, attól függően, hogy az külföldi vagy belföldi vállalkozás, és vele kapcsolt vállalkozási viszonyban állunk-e vagy sem. (2021-ben életbe lépett változás)

Adatszolgáltatási kötelezettség

Adatszolgáltatási kötelezettség van, ha több, mint 1 millió forint bevételt szerzünk egy naptári évben egy másik vállalkozástól. Erre azért van szükség, hogy ki lehessen zárni a bújtatott foglalkozás tényét. Mi is kapunk és a megrendelő is kap egy kérdőívet, amit ki kell tölteni, valamint a NAV kérheti a bevételi nyilvántartást, szerződéseket, számlákat. Továbbá a kapcsolt vállalkozási viszonyban lévő kifizetőről is adatot kell szolgáltatni.

Tájékoztatási kötelezettség

Tájékoztatási kötelezettség van, amikor szerződést kötünk egy kifizetővel. Vagyis írásban kell közölni vele, hogy mi KATA-sok vagyunk és azt is, ha már nem.

Nyilvántartási kötelezettség

Mint minden vállalkozásnak, nyilvántartási kötelezettségünk is van. Minden bevételről nyilvántartást kell vezetni, amelyben fel van tüntetve a sorszám, a bizonylat sorszáma, a bevétel összege és a bevétel megszerzésének időpontja. Online számlázóval mindez automatikusan kerül rögzítésre.

Költségek és fizetési határidők

Három féle tételes adó fizethető, attól függően, hogy főállású vagy nem főállású kisadózók vagyunk. Illetve a magasabb összegű KATA is választható.

- A főállású kisadózó havonta 50 000 Ft/hó tételes adót fizet.
- Nem főállású kisadózó 25 000 Ft/hó tételes adót fizet, de minimum 36 órás munkaviszonnyal kell rendelkeznie, vagy nappali tagozatos tanuló, nyugdíjas stb. választhatja ezt.
- Magasabb összegű KATA esetén 75 000 Ft/hó, fizetésével magasabb járulékalaphoz juthatunk, ami a nyugdíj, szolgálati idő, GYES, GYED stb. megállapításakor válhat hasznodra.

Ugyanakkor, a kisadózó vállalkozó 3 millió forint bevétel túllépésével a székhelye szerinti önkormányzatnak 2%-os adókulccsal iparüzési adót köteles fizetni, mely önkormányzatunként eltérhet. Erre az adott önkormányzatnál be kell jelentkezni az E-ÖNKORMÁNYZAT oldalon. Az iparüzési adó megfizetése két részletben is történhet, az első részletet március 15-ig, a másodikat szeptember 15-ig kell megfizetni. A kisadózó vállalkozó költségeit a kamarai tagdíj is növeli, mely évente 5 ezer forintot jelent a székhely szerinti illetékes megyei kamara számára, amit minden évben március 31-ig kell átutalni.

Ha az emelt KATA-t választjuk, akkor egy évi munka 1 év szolgálati időnek felel meg a nyugdíjnál, míg alacsonyabb KATA-nál (50 000 Ft) egy évi munka 0,63 évnek minősül. Alacsonyabb KATA-nál alacsonyabb összegű lesz a CSED, GYED és a táppénz is.

A fizetési határidők pedig a következőképpen alakulnak:

- KATA befizetés határideje minden hónap 12.
- KATA nyilatkozat leadási ideje február 25.
- Személyi jövedelemadó bevallás ideje május 20.

A KATA nyomtatvány elérhető az Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazással (ONYA), amivel sokkal egyszerűbbé és gyorsabbá válik a kitöltése. Összesen három adatot kell beírni, az időszakot, hónapok számát és az elért bevételt. Természetesen, ha van 1 millió forintot meghaladó bevétel egy megrendelőtől, akkor azt is itt kell bevallani.

KATA adót a 10032000-01076349 számlaszámra fizethetjük, ez ugyanis a NAV Kisadózó Vállalkozások Tételes Adója bevételi számlája. A közleménybe be kell írni a saját adószámunkat. Ha több, mint 100 000 Ft feletti adó tartozásunk van az év végén, akkor a NAV kizár a KATA adózásból. Újra csak a megszűnés évét követő adóév decemberében kezdeményezhetjük, hogy KATA-sok legyünk. Ha késedelmesen fizetjük be az adót, akkor késedelmi pótlékot fog felszámolni a NAV. Ennek mértékét a NAV online pótlékszámító segédprogramjával kiszámolhatjuk.

A KATA adózás előnyei és hátrányai

- KATA fizetésével mentesülünk a személyi jövedelemadó, járulékok, egészségügyi hozzájárulás, szociális hozzájárulási adó, szakképzési hozzájárulás, vállalkozói személyi jövedelemadó, vállalkozói osztalékalap adó vagy átalányadó és a társasági adó alól.
- Ha az éves árbevételünk pont a maximális összeg, azaz 12 millió Ft, akkor a KATA 5% mindösszesen, ami nagyon kedvező. Viszont 3 millió Ft árbevételnél ez 20% adót jelent. Plusz ehhez hozzáadódik a kötelezően fizetendő kamarai díj és iparüzési adó.
- Elsősorban azoknak a vállalkozásoknak javasolt, ahol alacsonyak a költségek és magas a profit. Ha a tevékenységünk magas költségekkel jár, és alacsony profittal, akkor lehet, hogy érdemes más adózási formát választanunk.

- Azoknál a tevékenységi köröknél, ahol magas az anyagköltség, vagy a szolgáltatás elvégzéséhez drága terméket kell beszerezni, akkor érdemes az anyag költséget a megrendelő nevére kérni és vele fizettetni és így csak a munkadíjat kell kiszámlázni. Ugyanis, ha ezek a magas anyagköltségek is a számlára kerülnek, akkor azok jelentősen megemelik az éves árbevétel összegét.
- És ne felejtjük a már korábban említett szociális juttatások (CSED, GYED, nyugdíj, táppénz stb.) mértéke nagyon elmarad a más adózási formát választókhöz képest. Ez jelentheti azt is akár, hogy aki a KATA-t választja, az egy alkalmazotthoz képest csak negyed annyi nyugdíjat fog kapni.

2021-ben érvénybe lépett változások

Sokan kihasználták ezt a kedvezményes adózási módot és ezt elkerülendő módosították a KATA törvényt 2021-től.

Egyetlen KATA-s jogviszony

Az egyik új szabály, hogy most már csak egy jogviszonyban lehetünk kisadózók. Ha több vállalkozásunk van, akkor választanunk kell, hogy melyik legyen KATA adózású.

Új típusú 40%-os adó

2021 január 1-től 40% adó terheli azt a céget, akivel kapcsolt vállalkozási viszonyban állunk. Kapcsolt vállalkozásról bővebben a Társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény 4. § 23-ben tájékozódhatunk. Az adót nem mi fizetjük meg, hanem aki alkalmaz minket. Kivéve, ha ez külföldi cég, mert akkor mi fizetjük meg a 40%-os adót. De nem a teljes bevételünk az adó alapja, hanem csak a bevétel 71,42%-a.

Ha az adott kifizető több mint 3 millió forintot fizet ki egy naptári évben, akkor a 3 millió feletti részt 40% adó terheli, amit a megrendelő fizet. Külföldi megrendelőnél pedig nekünk kell megfizetni a 3 millió forint feletti bevételnek a 40%-os adóját. Az adó alapja itt is csak a bevétel 71,42%-a. Vagyis, ha 4 millió forintot kapunk egy külföldi partnertől,

akkor az 1 millió forint 71,42%-a, ami 714 200 forintot vesszük alapul és annak a 40%-át fizetjük be, ami 285 680 Ft.

A 40%-os adóval terhelt bevételek nem számítanak bele a 12 millió forintos értékhatárba.

Tájékoztatási kötelezettség

Szerződéskötéskor írásban kell jelezni a megrendelőnek, hogy KATA-sok vagyunk és akkor is szólni kell, ha már nem.

Munkaviszonytól való elhatárolás

Bár jellemzően a KATA törvény írja le a munkaviszonytól való elhatárolást, de ez minden egyéni vállalkozóra vonatkozik. A munkaadó nem kerülheti meg a rendszert és alkalmazhatja a munkavállalóját vállalkozóként, csak azért, hogy mentesüljön a járulékoktól. Így aztán a KATA törvény szerint a következő feltételekből legalább kettőnek kell teljesülnie, hogy két vállalkozó közötti jogviszony ne minősüljön bújtatott munkaviszonynak:

- A tevékenységet nem kizárólag személyesen végezzük vagy végezhetjük. Vagyis valaki mással, például alvállalkozóval is elvégeztethetjük a kijelölt munkát.
- A naptári év bevételének legalább 50 százalékát nem egy megrendelőtől kapjuk.
- A megrendelő nem adhatott utasítást a tevékenység végzésének módjára vonatkozóan. Nem mondhatta meg nekünk, hogy hogyan és mikor végezzük el a munkát.
- A tevékenység végzésének helye a saját vagy bérelt ingatlanban történt.
- A tevékenység végzéséhez szükséges eszközöket és anyagokat nem a megrendelő bocsátotta a rendelkezésre, hanem saját eszközökkel dolgozunk és a szükséges alapanyagokat is saját magunk szerezzük be.
- A tevékenység végzésének rendjét mi magunk határozzuk meg. Saját időbeosztásunk van, amit bármikor meg is változtathatunk.
- A mellékállású kisadózóként a bevételeink 50%-át nem a főállású munkáltatótól kaptuk.

Ez nem azt jelenti, hogy ha egy helyre számlázol máris bújtatott munkaviszonyod van, hanem azt, hogy a fenti feltételekből minimum kettőnek meg kell valósulnia, hogy elkerüljük a felelősségre vonást.

Amint látható a KATA adózás az egyik legegyszerűbb fajta adózási mód, de mégis nem mindig minden egyértelmű. Hogy megkönnyítsük a vállalkozói életet, érdemes online KATA bevallást készíteni, online számlázó programra befizetni és egy könyvelőt is keresni. Ez a három nélkülözhetetlen a sikeres és precíz ügyvitelhez. Ha további kétségeink vagy kérdéseink merülnének fel, akkor keressük fel a NAV 61. Információs füzetét, amely a KATA adózásról szól. Magát a KATA törvényt a Net Jogtárban találhatjuk meg. A következő táblázatban pedig láthatjuk az adófajták összehasonlítását.

Költségek	SZJA	Átalányadózás	KATA
NAV adó	vállalkozói SZJA: kiadások után fennmaradó 9%	bevétel: változó 60%-a után 15%	75 000Ft vagy 50 000 Ft havonta
NAV Osztalék alap adó	adózás után 15%	nincs	nincs
Társadalom - biztosítási járulék	vállalkozói kivét utáni 18,5%	megállapított jövedelem utáni 18,5%	nincs
Szociális hozzájárulási adó	adózás utáni 15,5%	az átalányban megállapított jövedelem 112,5%-a után 15,5%	nincs
Iparűzési adó	2021-ben 1%	2021-ben 1%	2021-ben 1%

forrás: saját szerkesztés, <https://wise.com/hu/blog/egyeni-vallalkozo-adozasa> alapján

4.4 Alanyi adómentesség (áfamentesség)

Kihagyhatatlannak tartom megemlíteni az alanyi adómentesség választását, mivel az egyéni vállalkozók, főleg a KATA-sok előszeretettel élnek ezzel a lehetőséggel. Az alanyi adómentesség fogalmát a 2007. évi CXXVII. törvény (Áfa tv.) 187.§-a írja le: „(1) Az az adóalany, aki (amely) gazdasági céllal belföldön telepedett le, gazdasági célú letelepedés hiányában pedig lakóhelye vagy szokásos tartózkodási helye van belföldön,

jogosult az e fejezetben meghatározottak szerint alanyi adómentességet választani. (2) Abban az esetben, ha az adóalany él az (1) bekezdésben említett választási jogával, az alanyi adómentesség időszakában az adóalany alanyi adómentes minőségében) adófizetésre nem kötelezett; b) előzetesen felszámított adó levonására nem jogosult; c) kizárólag olyan számla kibocsátásáról gondoskodhat, amelyben áthárított adó, illetőleg a 83. §-ban meghatározott százaléktétel nem szerepel.”

Összefoglalva a törvényt esetünkben: Nem kell áfát fizetni, nem adható áfás számla, áfa-visszatérítésre nincs. Az alanyi adómentesség választására jogosító felső értékhatár 12 millió forint. Az alanyi adómentesség előnye továbbá, hogy kevesebb adminisztrációval jár (egyszerűbb könyvelés, nem kötelező pénzforgalmi számla nyitása, nincs áfabevallás stb.), a szolgáltatások/termékértékesítések díjaira nem kell áfát felszámítani, emiatt előnyösebb árakkal lehet szolgáltatni a kevésbé anyagigényes szolgáltatásokban. A hátrányaihoz tartozik, hogy a bevételi értékhatára korlátot jelenthet a növekedésben, beruházásigényes vállalkozás esetében nem érdemes választani, mert az áfát nem lehet visszaigényelni, valamint a vállalkozás működési költségei az áfa összegével növelve jelennek meg és mivel ezt nem lehet visszaigényelni, ezért ki kell gazdálkodni. Ezáltal kijelenthető, hogy annak érdemes ezt választania, aki kevésbé anyagigényes lakossági szolgáltatást végez, az évi bevétele nem haladja meg a 12millió forintot és a vállalkozás hosszabb távon sem igényel nagyobb beruházást.

5. Könyvvezetés és nyilvántartás

Ezt a fejezetet először a könyvvezetés fogalmával kezdeném, amely a magyar számviteli törvény szerint: „12. § (1) A könyvvezetés az a tevékenység, amelynek keretében a gazdálkodó a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági eseményekről - e törvényben rögzített szabályok szerint - folyamatosan nyilvántartást vezet és azt az üzleti év végével lezárja. (2) A könyvvezetés a 159-169. §-okban foglaltak és a számviteli alapelvek figyelembevételével az egyszeres és a kettős könyvvitel rendszerében, csak magyar nyelven történhet.” Az egyszeres könyvvitel csak a pénzeszközök változásait rögzíti. A bevételek közé csak a ténylegesen befolyt, a kiadások (költségek) közé csak a ténylegesen kifizetett tételeket kell bejegyezni. Azok használhatják ezt a formát, akik megfelelnek a kormányrendeletnek. A kettős könyvelés a gazdálkodó eszközeiről és azok forrásairól, valamint a bennük bekövetkezett változásokról vezetett, a valóságnak

megfelelő, folyamatos, áttekinthető nyilvántartás. Az egyéni vállalkozónak nincs beszámoló és könyvvezetési kötelezettsége, mert nem vonatkozik rá a 2000. évi C törvény a számvitelről. A 1995. évi CXVII. törvény 5. számú melléklete ismerteti az egyéni vállalkozó nyilvántartási kötelezettségét, miszerint alap és részletező nyilvántartást kötelesek vezetni folytonosan, időrendben minden olyan adattal, melyek szükségesek az adókötelezettség betartásához. Az alapnyilvántartásnak változatai, a bevételi nyilvántartás, a bevételi és költségnyilvántartás, a pénztárkönyv, valamint a naplófőkönyv. A vállalkozó maga határozza meg minden adóévben az alapnyilvántartás típusát és választását az adott évben nem módosíthatja meg. A részletező nyilvántartás a jövedelemszámítás igazolásához szükséges.

5.1 Bevételi és költségnyilvántartás

2012. évi CXLVII törvény alapján a kisadózó vállalkozások minden évben naprakészen kötelesek bevételi nyilvántartást vezetni. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell a bevétel összegét, sorszámát, annak megszerzésének idejét, valamint a bizonylat sorszámát, az azonosítás megkönnyítés érdekében. Ezenkívül a vevő adatainak feltüntetése is fontos, neve, címe, esetlegesen adószáma. Lényeges a kiadott áru vagy szolgáltatás ellenértékét is feltüntetni, sőt ÁFA esetén az áfa összegét plusz a bruttó és nettó értéket. A törvény szerint a KATA bevételi nyilvántartást 5 éven keresztül meg kell őrizni. Abban az esetben, ha az átalányadózók nem érvényesítik az áfa levonási jogukat, nekik is elegendő a bevételi nyilvántartás vezetése.

Bevételi és költségnyilvántartás vezetési kötelezettség akkor fordulhat elő, ha átalány adózást választottunk és az bármilyen okból megszűnt. Az a magánszemély választhatja az említett nyilvántartási formát, aki önálló tevékenységet folytat, jövedelme meghatározására tételes költségelszámolást alkalmaz, továbbá áfa levonásra nem jogosult, vagy jogát nem érvényesíti és iparüzési tevékenység esetén az adót egyszerűsítve számolja el.

5.2 Naplófőkönyv és pénztárkönyv

A vállalkozói személyi jövedelemadó szerint adózó egyéni vállalkozó, aki az általános forgalmi levonására jogosult, valamint a helyi iparüzési adó alanyaként állandó jellegű iparüzési tevékenység esetén nem egyszerűsítve határozza meg az adó alapját

naplófőkönyv vagy pénztárkönyv vezetésével teljesítheti alapnyilvántartásának vezetési kötelezettségét. A naplófőkönyvnek és pénztárkönyvnek egyéni vállalkozó esetén tartalmaznia kell a bevételeket és kiadásokat időrendben, naponként, dátummal és sorszámmal ellátva, esetlegesen a bizonylat sorszámát, mindezt az adózási törvényben meghatározottak alapján. A naplófőkönyvi elszámolás számítógépen is kivitelezhető az előírások betartásával, ebben az esetben negyedéves összesítéssel, a zárás után pedig tételes bontásban nyomtatása szükséges, majd megőrizni az adózási törvényben meghatározott ideig.

A pénztárkönyv szerinti nyilvántartás nem alkalmazható a bankszámla és a pénztár pénzforgalmának, továbbá a kötelezettségek és követelések elkülönítésére. Ezek rögzítése a részletező nyilvántartásokkal megoldható, bár ilyen esetben előnyös és ésszerű a naplófőkönyvben rögzíteni az eseményeket. A naplófőkönyv vezetését bárki választhatja összetettségéből eredően.

6. Az egyéni vállalkozás bejelentése

Egyéni vállalkozás egyszerűen és gyorsan elindítható, ráadásul ideiglenesen szüneteltethető (maximum 2 évre, erről bővebben a 2009. évi CXV. törvény 18. bekezdésében olvashatunk) és ha kell akkor egyszerűen meg is lehet szüntetni, ráadásul még a működtetése is egyszerűbb, mint más társaságoké. Azért egyszerűbb mert a jogszabály nem határozza meg az alapítói vagyoni kötelező nagyságát, valamint nem szükséges létesítő okirat sem. Vannak kivételek amikor szükséges működési engedély és felelősségbiztosítás is kell.

A vállalkozás elindításához elegendő a bejelentés, nem kötött engedélyhez, mint korábban. Kétféle módon lehet regisztrálni. Az Ügyfélkapu online felületén vagy személyesen. Az online regisztráció gyorsan megvan és csak a személyi igazolvány kell hozzá. Míg a személyes ügyintézés hosszadalmasabb és 2020 júliusától kizárólag az adóhivatalban van rá lehetőség. Ha már tudjuk mivel szeretnénk foglalkozni, akkor az egyéni vállalkozás alapításakor meg kell adni a tevékenységi kört. Az úgynevezett ÖVTJ tevékenységekjegyzékében megtalálhatjuk a sajátunkat is. (Több tevékenységet is folytathatunk, több telephelyen, fióktelepen. De csak egy fő tevékenységünk lehet, viszont számtalan melléktevékenységet folytathatunk. Vannak tevékenységek, amelyek engedélykötelesek és ahhoz, hogy erről számlát tudjunk adni meghatározott

végzettségre van szükségünk. Ennek megállapításához az ETUS adatbázisa a segítségünkre lehet. Minden vállalkozásnak kell, hogy legyen egy székhelye, ahol a hivatalos dokumentumokat őrizik és ahová a hivatalos leveleket küldik. Ez nem szükséges, hogy egy külön iroda helység legyen. Lehet a saját lakóhelyünk is. Ha nem mi vagyunk a tulajdonosa ennek az ingatlannak, akkor a tulajdonos hozzájáruló nyilatkozata szükséges, hogy azt székhelynek bejelenthessük. Telephelyet viszont nem kötelező létesíteni, de ha van ilyen akkor lehet több is. Alanyi adómentes, vagy KATA-s egyéni vállalkozóknak nem kell kötelezően vállalkozói bankszámlát nyitnia. Lakossági bankszámla is elegendő. Csak társas vállalkozásoknak vagy ÁFÁ-s vállalkozóknak kötelező céges bankfiók. Az már tőlünk függ, hogy a már meglévő lakossági bankszámlánkat használjuk, vagy elkülönítjük a vállalkozás pénzügyeit egy másik lakossági bankszámlán. Ezek után regisztrálni kell a NAV-nál, amit online, mindenféle várakozás és ácsorgás nélkül, amit az adóhivatal folyosóján töltenénk, elindíthatjuk az egyéni vállalkozást a Webes Ügyfélsegéden keresztül. Ennek feltétele az Ügyfélkapus azonosító megléte. Ezután kiválasztjuk az “Új kérelem, nyilatkozat benyújtása” menüpontban az “egyéni vállalkozás” -t és utána az “egyéni vállalkozás indítása” menüpontot. Az egyéni vállalkozás elindítása után 5 napon belül regisztrálni kell a Magyar Kereskedelmi és Iparkamarához, amit a honlapjukon szintén elintézhünk online. Ott a nyomtatványt kitöltjük, kinyomtatjuk és aláírjuk, majd postán vagy emailben elküldjük. A következő dolog, pedig az 5000 Ft-os kamarai tagdíj átutalása kell, hogy legyen. A számlaszám az adatlapon lesz feltüntetve. Ezt egy évben csak egyszer kell fizetni, minden év március 31-ig. Ha úgy döntenénk, hogy számlázó program segítségével fogunk számlát kiállítani, akkor azt az adóhatóságnak be kell jelentenünk. Egyébként is ajánlatos számlázó program használata, nemcsak azért, mert a számlatömb már olyan régimódi, hanem azért is, mert gyorsan, egyszerűen készíthetünk számlát, és kisebb a hibalehetőség is. A NAV-nak be kell küldeni a számlázó program nevét, elérhetőségét, a szolgáltatást nyújtó cég nevét, adószámát és a szolgáltatás igénybevételének napját. Általában a számlázóprogram egyik menüpontjában megtalálható a “bejelentés” opció, ahonnan a letöltött XML fájlt a NAV Általános Nyomtatványkitöltő programjába kell feltölteni. Ha még nincs meg az ÁNYK keretprogram, akkor annak a letöltésével és telepítésével kezdjük.

7. Összegzés

Amikor ezt a témát választottam a szakdolgozatomnak, akkor nagyon keveset tudtam az egyéni vállalkozók világáról. A dolgozat írása közben egyre jobban összeállt bennem a kép erről a vállalkozási formáról, a megtervezéséről az adózási lehetőségekről és még sok minden másról is. Elengedhetetlen újra megemlítenem, hogy mennyire fontos az előkészület, tervezés és szervezés, mielőtt belevágná ebbe a folyamatba az ember, mivel amit már szintén említettem egy jó ötlet nem elegendő egy jó vállalkozáshoz, mindig szükséges hozzá az előtervezés, hogy a lehető legjobb feltételekkel tudjunk belevágni. A dolgozat megírása előtt csak kevés tudásom, információm volt az egyéni vállalkozók adózásával kapcsolatban, most már viszont úgy érzem, hogy bátran tudok róla beszélni, vagy akár a barátaimnak, ismerőseimnek segíteni.

Összességében örülök, hogy megismerhettem ezt a vállalkozási formát és remélhetőleg az is mélyebb betekintést nyer majd, aki ezt a záródolgozatot olvassa majd.

8. Irodalomjegyzék

Felhasznált szakirodalom:

- Vecsenyi János-Petheő Attila Vállalkozz okosan! Az ötlettől a piacra lépésig
- Dr. Fellegi Miklós, Dr. Galántainé dr. Máté Zsuzsanna- Adóismeretek 2019

Törvények:

- 2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről
- 1995. évi CXVII törvény a személyi jövedelemadóról
- 2012. évi CXLVII. törvénya kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról
- 2007. évi CXXVII. törvény az általános forgalmi adóról
- 2000. évi C. törvény a számvitelről

Internetes források:

- <https://njt.hu/>
- <https://5percado.hu/az-egyeni-vallalkozok-konyvvezetesi-feladatai/>
- <https://anyaadozik.hu/a-6-legnagyobb-tevhit-az-egyeni-vallalkozassal-kapcsolatban/>

- <https://wise.com/hu/blog/egyeni-vallalkozo-adozasa>
- <https://wise.com/hu/blog/kata-adozas>
- <https://wise.com/hu/blog/egyeni-vallalkozas-inditasa>
- <https://bkik.hu/hu/szolgaltatasok/tudastar/adozasi-formak-egyeni-vallalkozokent>
- https://www.szamlazz.hu/blog/2020/08/kata-es-alanyi-adomentes-keret-a-fontos-kulonbsegek/?gclid=Cj0KCQiA-qGNBhD3ARIsAO_o7ylaQHWg472TLhr0SOQsTQHbyXNkV5mbF4aUKhrcRu-tJ1G-tHEQHMaApEuEALw_wcB
- <https://www.nav.gov.hu/> (információs füzetek)
- https://www.szamlazz.hu/kata-adozas-es-kata-szamlazas-tudnivalok/?gclid=EAAlaIQobChMIuKmdvcrR9AIVkgZ7Ch0dEA9iEAAYASAAEgIU6_D_BwE