

Hogyan csökkenthető az adó?

Hogyan csökkenthetném vállalkozásom adóját? Ezt a kérdést tette fel fuvarozással foglalkozó olvasónk. Kérdésére Papp Tibor, az adótervezéssel, tanácsadással foglalkozó Írisz Office Zrt. vezérigazgatójának segítségével keressük a választ.

Magyarország egy adóparadicsom – csak jó könyvelőnk legyen

Fuvarlevél: Mennyire vannak törvényes módszerek egy vállalkozás adójának a csökkentésére?

Papp Tibor (Írisz Office Zrt.): A magyarok általában azt gondolják, hogy az itthoni adórendszer kifejezetten hátrányos a vállalkozások számára, és csak feketézéssel lehet kicsit csökkenteni az adóterheket. Mindkettő téveszme. Magyarország valójában egy adóparadicsom, csak ismerni kell a lehetőségeket! És nem törvénytelen eszközökre gondolok.

A dolog pikantériája az, hogy eltitkolás helyett éppen nagyobb átláthatóságra van szükség. Az egyik legfontosabb dolog, hogy a könyvelő vagy pénzügyes a cég egész működését átlássa, tisztában legyen a vállalkozás rövid és hosszú távú terveivel, céljaival. Tudnia kell mindenről, a hitelfelvételtől, a pályázatokon való részvételtől a teljesítménytervekig, elképzelésekig. Ha egy komolyabb beszerzésről csak utólag értesül, akkor már csak lekönyvelni tudja. De ha bevonják a folyamatba, akkor előre tervezve ki lehet választani a vállalkozás számára leghatékonyabb támogatási és elszámolási módszert. Sajnos itthon könyvelés címén a legtöbbször csak adatrögzítés történik.

Fuvarlevél: Miért nem működik úgy a könyvelés, ahogy kéne?

Papp Tibor: Ahhoz, hogy a könyvelés hozzájáruljon a cég sikeréhez, magasan képzett szakemberekre van szükség, és a tudásukat folyamatosan fejleszteni kell. A szakmai képzések idő- és költségigényesek, ami nagy teher a kisvállalkozásoknak. Ha külsős cég csinálja a könyvelést, akkor a könyvelési díj kialakulásakor általában a könyvelendő anyag mennyiségét veszik alapul, és ezt árazzák be. A könyvelőnek ezért a gyors és kockázatmentes könyvelés lesz az érdeke. Olyan, ami a legkevésbé van kitéve az adóhatósági ellenőrzéseknek. Minden olyan változtatás, ami esetleg a megbízó érdekeit szolgálja, plusz macera, ami időigényes, tehát költséges.

Drágább lehet a képzett könyvelő, de sokat nyerhetünk vele

Fuvarlevél: Mit lehet akkor tenni?

Papp Tibor: Az igény a megbízótól kell, hogy érkezzon a könyvviteli szolgáltató felé, mert fordítva nem fog. Biztos, hogy ettől nem lesz olcsóbb a könyvelés, de hogy hatékonyabb lesz a cég számára, az borítékolható.

Fuvarlevél: Mire képes egy jól képzett, tette kész könyvelő?

Papp Tibor: A magyar adórendszer megengedő. Ez azt jelenti, hogy az adótörvények biztosította lehetőségek nem kötelező érvényű jogszabályok, hanem választható lehetőségek. Ez egyszerre jó és rossz. Ha mi beletartozunk abba a nagyjából 10 százalékosba, akik következetesen kihasználják a lehetőségeket, akkor jó. Ha a nagy többséget képviseljük, akkor hátrányos helyzetben vagyunk. És még azt sem mondhatjuk, hogy ez legalább jó a költségvetésnek, mert a nem tudás miatti nagy adóteher inkább a feketegazdaság irányába tereli az adózókat.

Fuvarlevél: Hol, milyen adónemekben lehet megtakarítást elérni akkor, ha valaki alaposan ismeri a játékszabályokat?

Papp Tibor: Adótervezéssel, azaz az adózási módszerek és lehetőségek tudatos megválasztásával szinte minden adónem törvényesen csökkenthető. A nyereséget terhelő adók, a bérek közterhei, de még az iparüzési és gépjárműadó is. Talán egyedül az ÁFA nem, de ott is meg lehet takarítani valamennyit, ha nem hitelezünk vele a költségvetésnek.

Milyen adókat csökkenthetünk?

Fuvarlevél: Mondana néhány konkrét példát?

Papp Tibor: A konkrét adózási lehetőségek kihasználásához nagyon alaposan ismerni kell a vállalkozást. A **nyereséget terhelő adók esetében** például nem mindegy, hogy a vállalkozás mit szeretne kezdeni az elért eredménnyel: pénzt halmoz, melyet bankbetétekben vagy tőzsdéi termékben tart, befekteti a vállalkozásba, azaz visszaforgatja, vagy

osztalékként kiveszi? Ha a kisvállalkozás visszaforgatja a nyereségét, akkor azzal el lehet kerülni a nyereséget terhelő adót, sőt, jövőre már a vagyonteljesítés is adómentes lesz.

Az osztaléknál érdemes kihasználni azt a magyar sajátosságot, hogy az osztalékot terhelő adó a kivett összeg növekedésével csökken. Az osztalék után ugyanis kétféle adót kell fizetni: 15% SZJA-t és 14% EHO-t, ám ez utóbbi legfeljebb 450 000 Ft lehet évente. Vagyis ha 3 millió forint osztalékot veszünk ki, akkor az 29%-kal adózik, míg ha 10 milliót, úgy már csak 19,5%-os adót kell fizetni.

A **bérek terhelő adó csökkentésére** is számtalan lehetőség van. A leghatékonyabb a kisvállalati adó (KIVA) biztosította lehetőség. Itt gyakorlatilag feltétel nélkül tud egy KKV komoly megtakarításokat elérni. Magyarországon a társasági adót fizető cégek 193 Ft-ból tudnak 100 Ft bért kifizetni. A KIVA alanyok akár 174 vagy 156 forintból is. (Arról, hogy erre mikor van lehetőség, lásd a keretes írásunkat.) De a fuvarozók esetében még alacsonyabb lehet a fizetendő közteher: az adható legmagasabb összegű adómentes külföldiapidíjjal számolva akár 114 forintnyi összköltségből is kijöhet a 100 Ft bér. (Garantált bérminimum adása esetén és átlagosan 21 munkanappal számolva.)

Az **iparüzési adónál** megint a cég működését kell vizsgálni. És érdemes is, mert a lehetőségek kihasználásával akár 75 százalékkal is csökkenthető az IPA (olyan területen is, ahol normál adófizetési kötelezettség van, tehát nem iparüzési adómentes településeken történő tevékenységről beszélünk.)

A gépjármű adó különleges eset. Gyakorlatilag nem csökkenthető, de vannak olyan önkormányzatok, akik a rájuk eső adó 50%-át támogatásként odaadják a vállalkozásnak. Az önkormányzat a teljes gépjárműadó 40%-át kapja, tehát itt 40%-nak az 50%-a, azaz 20% visszatérítés érhető el. Ott, ahol a gépjárműadó nagyságrendi tétel, például fuvarozók esetében, érdemes mérlegelni azt, hogy hol lesz az autóink tárolási helye. Ha szabad vállalkozási zónában választunk telephelyet, akkor az adott évben például a teljes gépjárműbeszerzési költséget elszámolhatjuk. Ráadásul, ha fuvarozással foglalkozunk, úgy mindezt duplán tehetjük meg! Egyszer leírhatjuk a beszerzési költséget az adóalapunkból, mint 100%-os értékcsökkenést. Másodszor: ha kkv-nk, azaz kis- vagy közepes vállalkozásunk van (250 fő alatt), akkor lehetőségünk van a TAO törvény 7.§ s pontja szerint, egy másik jogcímen is leírni



a teljes beszerzési értéket. Így összesen a beszerzési érték 200%-ával csökkenthetjük az adóalapunkat.

Áfa: ne mi hitelezünk

Az ÁFA az adótervezés örök tabuja. Nem csökkenthető, de arra azért érdemes figyelni, hogy lehetőleg ne mi hitelezünk. Ha több az áfás követelésünk, mint a kötelezettségünk, az azt jelenti, hogy mi hitelezünk a költségvetésnek. Ilyenkor inkább válasszuk a pénzforgalmi áfa-alanyiságot. (A pénzforgalmi áfafizetés lényege, hogy a vállalkozásnak nem a teljesítés időpontjában kell megfizetnie az áfát, hanem akkor, amikor megkapta annak ellenértékét. Pl. Egy havi áfabevalló fuvarozó 2016. dec. 2.-i teljesítéssel számlát állít ki a megrendelőjének. A fizetési határidő január 1. A megrendelő január 10.-én fizet. Ha a fuvarozó nem választotta a pénzforgalmi elszámolást, akkor a szolgáltatása után fizetendő áfát decemberben kell bevallani és befizetnie, mert a teljesítés decemberi. Ám ő csak januárban fogja megkapni ezt

a pénzt, addig tehát meg kell hiteleznie az áfát. Pénzforgalmi elszámolást esetén azonban csak a januári bevallásában fog szerepelni a decemberi ügylet áfája, és akkor is kell csak befizetni. Ezt a fajta áfafizetést azok a kkv-k választhatják, amelyeknél a kiállított számlák nettó, azaz adó nélküli összege nem éri el a 125 millió forintot – sem az adott évben, sem az azt megelőzőben..)

Akár háromszorosára is növekedhet a nyereségünk

Fuvarlevél: Mennyit spórolhat egy vállalkozás az adón?

Papp Tibor: Tudatos adótervezéssel akár 30–300%-kal is növekedhet a vállalkozás éves profitja. Az emberek többsége azt hiszi, hogy adótervezésre csak a multinál van szükség, pedig már 3-6 millió Ft árbevételnél is megéri ezzel foglalkozni. A tapasztalatunk az, hogy a kisvállalkozásoknál százezrek ugyanolyan hatékonyan, mint a százmilliók, milliárdos forgalmú cégeknél.

Romvári Orsolya

A KIVA-ról írt cikkünket lásd a 11. oldalon.

Foglalkoztatáshoz kapcsolódó kisvállalati adó (KIVA) kedvezmény

A magasabb összegű kedvezmény: A KIVA adóalapja minden hónapban csökkenthető az alábbi kategóriákba tartozó munkavállalók havi bruttó bérével, de munkavállalónként legfeljebb 100 ezer forinttal:

- anyasági ellátás folyósítás alatt vagy azt követően foglalkoztatott személy után, a foglalkoztatás első két évében
- 25 év alatti, legfeljebb 180 nap biztosítási idővel rendelkező pályakezdő esetében a foglalkoztatás első két évében
- megváltozott munkaképességű vállalkozók és munkavállalók esetén
- szabad vállalkozási zónában működő vállalkozás új munkavállalóira a foglalkoztatás első két évében
- tartósan álláskeresők után a foglalkoztatás első két évében.
- Alacsonyabb összegű kedvezmény: A KIVA adóalapja minden hónapban csökkenthető az alábbi kategóriákba tartozó munkavállalók havi bruttó bérével, de munkavállalónként legfeljebb 50 ezer forinttal:
- anyasági ellátás folyósítása alatt vagy azt követően foglalkoztatott személy után a foglalkoztatás harmadik évében
- 25 év alatti, 180 nap biztosítási idővel rendelkező pályakezdő esetében
- 55 év feletti munkavállaló esetében
- szabad vállalkozási zónában működő vállalkozás új munkavállalóira a foglalkoztatás harmadik évében
- tartósan álláskeresők után a foglalkoztatás harmadik évében
- mezőgazdasági munkakörben foglalkoztatott 25 év feletti, de 55 év alatti munkavállalók után
- szakképzettséget nem igénylő munkakörben foglalkoztatottak után.