

Az Eva és a tételes kisadózó bevételének összehasonlítása. (2012.08.02)

A tervezett tételes kisadózás és az Evás adózás összehasonlítását megnehezíti, ha az Evás vállalkozó nem csak a lakosság, hanem cégek felé is számláz. A magánszemély vevő esetében ugyanis nincs jelentősége az Evás által felszámított áfának, míg cégek esetében az előzetesen felszámított áfa levonásba helyezhető. Ezen túlmenően a cégeknek nem a vállalkozás érdekében felmerülő költségnek számít a tételes kisadózó által kibocsátott számla nettó összege. Emiatt a cégek társasági adó alapja ezzel az összeggel növekszik. Az alábbi írásban azt vizsgáljuk, hogy mekkora engedményt kell adnia a tételes kisadózónak a céges partnereinek, hogy a pozíciója ne romoljon a 2012-es évhez képest.

A tervezett tételes kisadó elsősorban a lakosság felé szolgáltató mikro-vállalkozásokra lett kitalálva. A kalkulátorunk is erre épül. A tételes kisadózónak célszerű az alanyi adómentességet választania. Sokan felvetették, hogy nehezen összevethető az evás bevétel a tételes kisadózó bevételével, ha az evás vállalkozó csak cégek felé számláz. Erre a szélsőséges esetre is végezzük el a számításokat a döntés megkönnyítésére.

Az Evás 127 forintot számláz. Ez 27 forint áfát tartalmaz, mely a vevő által visszaigényelhető. További 10 százalékos árengedményt is kell adnia a tételes kisadózónak ahhoz, hogy a céges vevő ne járjon rosszabbul annál, mintha evástól rendelne. Tehát ha 2013-ban az evás 127 forintot számláz, illetve a tételes kisadózó 90 forintot számláz, akkor a vevő cégnek a tételes kisadózónál nem kell megfizetnie a 27 forint áfát és megtérül a 10 százalékos társasági adó fizetési kötelezettség is. Az „árengedmény” mértéke $37/127 = 29$ százalékos. Nézzük meg, hogy mi a helyzet az eladó szempontjából? Melyik vállalkozási formában éri meg jobban az adózás?

Az evás a garantált bérminimum után megfizetett járuléka több mint a tételes adó. Ennél pontosabban még nem tudunk számolni, mert nem ismertek a 2013-as minimálbér és garantált bérminimum összege. Ezért azzal a feltételezéssel élünk, hogy az evás által megfizetett minimum járulék összege több mint a tételes kisadó. Ennek következtében számoljuk ki a számla ellenértékéből adózás után megmaradó nettó összeget. Feltételezzük még, hogy a bevételi nyilvántartási kötelezettség miatt az iparűzési adó számítása valószínűleg megegyező lesz.

A nettó bevétel (költséggel nem számolunk): Evás (37% eva): $127\ 000 - 46\ 990 = 80\ 010$ forint. Tételes adózónál nettó 90 000 forint. A számításokból az következik, hogy a tételes kisadózás még akkor is kedvezőbb, ha a kisadózó kizárólag cégeknek számláz, és ezért 29 százalékos árengedményt kell adnia a bevételéből.

Csak céges partnerekkel rendelkező tételes kisadózónál éves szinten 6 milliós evás bevételhez viszonyítva csaknem 600 ezer forint a megtakarítás a nettó jövedelemnél. A 6 milliós evás bevételhez az árengedmény miatt 4 260 ezer forintos bevételű

tételes adózás tartozik. A tételes adózó még növelheti is a bevételét az engedmények miatt, tehát bővülési lehetősége is van.

Az itt kiszámolt variáció a lehető legrosszabb variáció a tételes adózóra: csak céges megrendelője van. Ha egyszerre számláz a lakosság felé és cégek felé is, akkor a nettó jövedelem folyamatosan növekszik. Ha a másik végletet nézzük, amikor csak a lakosság felé számláz a tételes kisadózó, akkor olyan eredményt kapunk, ami kizárja az érdemi mérlegelést. Az evásnak mindenképpen célszerű áttérnie a tételes kisadózásra. Az evás ugyanis hiába számlázta az áfát a magánszemélynek, ő nem tudta visszaigényelni, így a magánszemélyek felé nem kell árengedményt adnia a tételes kisadózónak. A nettó jövedelménél a 37 százalék evát teljes egészében nettó jövedelemnek tekintheti. 6 milliós bevételnél a 37 százalék eva 2 220 ezer forint. Ennyi marad a tételes kisadózónak az evát választóval szemben a zsebében, ha kizárólag magánszemély felé számláz. Ha vegyesen van céges és lakossági ügyfél, akkor is az adózási nyereség 600 ezer és 2 millió közé esik.

Angyal József okleveles adószakértő , (06-209-429-386) , www.angyalado.hu