



Vállalkozói fórum 12.

PÁLYÁZATOK ÉS A TÁMOGATOTT HITELEK
VÁLLALKOZÁS ALAPÍTÁSA, KEZDŐ LÉPÉSEK, KATA TÖRVÉNYI
VÁLTOZÁS 2020

Foglalkoztatási együttműködések a Pápai járásban | TOP 5.1.2-15-VE1-2016-00004 | Online
fórum, 2020.10.13.

SZÉCHENYI 2020



MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA

Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

Előadó

A témákban meghívott előadók:

- o **Madarász András** – értékesítési igazgató (Goodwill Consulting Kft.)
- o **Pető Ákos** – okleveles könyvvizsgáló, a PBKIK KKV Fejlesztési bizottsági tag, MKOE Etikai Bizottsági tag

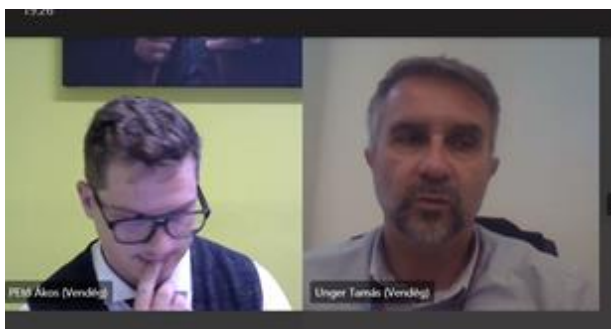
BEVEZETÉS

Az utolsó vállalkozói fórum a rendkívüli járványügyi helyzetre való tekintettel ismét online keretek között zajlott, két részben.

A koronavírus-járvány az egészségügyi hatásain túlmenően hatalmas terhet jelent az európai és a globális gazdaságra. Éppen ezért az elmúlt időszakban a kormány számos gazdaságvédelmi intézkedést és gazdaságélénkítő csomagot jelentett be. Rendkívüli hitelek, példátlan pályázati források, munkahelyvédelmi bértámogatások, munkahelymegőrző és munkahelyteremtő, valamint hatékonyságnövelő beruházás-támogatások, hitel és garancia termékek, valamint a magyar tulajdon megvédésére szolgáló tőkeprogramok egyaránt elérhetőek. Sok a lehetőség és nehéz az eligazodás. A vállalatok számára rendelkezésre álló pályázati forrásokról, hitel-, tőke- és garanciaprogramról, valamint a járványhelyzet okozta károk enyhítésének lehetséges módjairól volt szó a délelőtti folyamán.

Tekintettel arra, hogy a paktum projekt keretében támogatást kaptak azon álláskereső is, akik vállalkozóként képzelik el a munkaerőpiaci létüket, délutánra egy olyan előadással készült a paktumiroda, amely hasznos információkat ad át a kezdő vállalkozók számára.

Az eseményt alpolgármester úr köszöntője nyitotta meg.



PÁLYÁZATOK ÉS A TÁMOGATOTT HITELEK

Nagyon várják azokat a pályázatokat, amelyek az egy hónappal ezelőtt bejelentett intézkedéscsomag (Gazdaságvédelmi Akcióterv 2.) részeként jelennek meg, amelynek az előzménye tavasszal jelent meg munkahelymegtartó- és teremtő bértámogatással, valamint néhány technológia fejlesztési pályázattal. A szándék az, hogy olyan pályázatokat hirdessenek meg, amelyek fókuszában már nem a munkahely megtartása és a bértámogatás áll, hanem elsősorban beruházásösztönző vagy munkahelyteremtő beruházások. Elsősorban hazai forrásból finanszírozott pályázatokra számítanak, kifejezetten a vírushelyzet okozta gazdasági nehézségek enyhítésére, kezelésére. Ezen felül hamarosan megjelenhetnek az új ciklus EU-s társfinanszírozott pályázatai is. Előfordulhat, hogy visszatérítendő támogatásként hirdetik meg, de bizonyos feltételek teljesítése esetén átfordulhat vissza nem térítendőbe.

Aktuális és tervezett pályázati kiírások

Hátrányos helyzetű településeken működő mikro- és kisvállalkozások fejlesztéseinek támogatása (GINOP-1.2.9-20) - TERVEZET -

Hasonló pályázatok megjelenésére számítanak a közeljövőben, így ez egy minta is lehet majd.

A konvergencia régióban működő, vagy ott telephellyel rendelkező cégek pályázhatnak rá. Konkrét településlista tartozik a felhíváshoz, mint megvalósítási helyszínnek.

Várhatóan 2021. január 12-én fog megnyílni a pályázati ablak. Ez fontos határidő, és viszonylag rövid, mert a benyújtáshoz már most el kell kezdeni a felkészülést.

Aki megfelel a pályázati feltételeknek és eléri a minimálisan szükséges 25 pontot, automatikusan támogatni fogják, de érkezési sorrendben történik a bírálat! Ezért van jelentősége, hogy 8:00 órakor benyújtásra kerüljön a pályázat, hiába lesz nyitva 2021. február 12-i-ig.

Pályázók köre: Mikro-, kisvállalkozások

- Felhívás településlistájában megtalálható települések vállalkozásai, amelyek:
- Rendelkeznek legalább 1 teljes lezárt üzleti évvel,
- Éves átlagos statisztikai létszámuk minimum 1 fő volt.

Pályázható összeg: min. 2 mFt - max. 60 mFt

Alapvetően két célterület van. Az elsőre pályázhatnak a kisebb projektek, a másokra akár 60 millió forint is igényelhető. Aki e utóbbira pályázik, annak számítani kell arra, hogy két fontos bírálaton fog részt venni. Az első szakaszban az IFKA fogja elbírálni (kvázi előminősítés), és ezt követően kerül a pályázat a második szakaszba, vagyis kétkörös eljárásra kell számítani, ezért hosszabb időt vesz igénybe a pályázás.

Az első célterületen 70% lehet a támogatás maximális nagysága. A második célterületen pedig 100% lehet a támogatás intenzitása, amely kivételes lehetőség.

Támogatható tevékenységek:

Jellemzően gépbeszerzésről és technológia korszerűsítésről szól, legalább 50%-ban ezt kell tartalmaznia a pályázatnak.

- Új eszközök, gépek beszerzése (min. 50%)
- Ingatlanberuházás (építés, korszerűsítés, átalakítás, bővítés) (max. 50%)
- Információs technológiafejlesztés (max. 25%)
- Képzés (20%), ha például a munkavállalókat szeretnénk tovább képezni, de csak az IFKÁ-nál regisztrált képző intézményeken keresztül
- Immateriális javak beszerzése
- Bérköltség támogatás (bérköltség támogatás igénybevétele esetén további: munkavégzéshez szükséges feltételek kialakítása)

Mind az elszámolható költségek köre, mind a támogatás intenzitás meglehetősen különleges és egyedi, ebből következően arra számítanak, hogy már az első napon be fog telni a pályázható keret, és ezért van jelentősége annak, hogy a megnyitás pillanatában már kész, beadható pályázattal rendelkezünk.

Divat és Dizájnipari KKV-k modern üzleti és termelési kihívásokhoz való alkalmazkodását segítő fejlesztések támogatása (GINOP-1.2.14-20)

Várhatóan: 2020. december 15-től 2021. március 4-ig

Divatipari KKV-k min. 5 mFt, max. 150 mFt

Maximum 70 %-os támogatás intenzitással

Pályázók köre: Divat és Dizájnipari tevékenységgel rendelkező KKV-k:

- Rendelkeznek legalább 1 teljes lezárt üzleti évvel,
- Éves átlagos statisztikai létszámuk minimum 1 fő volt.

Támogatható tevékenységek:

- Új eszközök, gépek beszerzése
- Ingatlanberuházás (építés, korszerűsítés, átalakítás, bővítés)
- Információs technológiafejlesztés
- Képzés
- Immateriális javak beszerzése
- Bérköltség támogatás (bérköltség támogatás igénybevétele esetén további: munkavégzéshez szükséges feltételek kialakítása)

További gazdaságfejlesztési pályázatok

Élelmiszeripari középvallalatok komplex beruházásainak támogatása

Az egyszer használatos és egyéb műanyagtermékek forgalomba hozatalának korlátozásával érintett, valamint az ezeket helyettesítő termékek gyártásával foglalkozó vállalkozások technológiaváltásának és kapacitásbővítésének támogatása

Állattartó telepek fejlesztésének támogatása (VP2-4.1.1.-20)

Pályázási lehetőség: 2020. október 1-től 2020. november 2-ig

Pályázók köre: Mezőgazdasági termelők (területi megkötés nélkül)

Támogatási összeg: min. 5 mFt - max. 2000 mFt

Támogatás intenzitás: maximum 50%

Azon termelők pályázhatnak, akik:

- 6000 euró STÉ üzemmérettel rendelkeznek
- A célterületnek megfelelő állatállománnyal rendelkeznek

Támogatható célterületek:

1. célterület - Baromfitartó telepek korszerűsítése
2. célterület - Sertéstartó telepek korszerűsítése
3. célterület - Szarvasmarhatartó telepek korszerűsítése
4. célterület - Juh és kecsketartó telepek korszerűsítése
5. célterület - Egyéb állattartó telepek korszerűsítése

A célterület keretében lófélék- (ló, szamár, öszvér), nyúl-, méh-, húshasznosítású galamb-, fűrj-, strucc-, emu-, fácán-, fogoly- valamint csincsillatartáshoz kapcsolódóan igényelhető támogatás

Önállóan támogatható tevékenységek

- Az állategészségügyhöz, a takarmányozáshoz, az állattartáshoz kapcsolódó építéssel járó technológiák beszerzése és fejlesztése.
- Állattartó telepi épületek, létesítmények építése, kialakítása, bővítése.
- Energiafelhasználás csökkentése, az erőforrás-hatékonyság javítása.
- Megújuló energiaforrást hasznosító technológiák alkalmazása.

Önállóan nem támogatható tevékenységek

- Telepen belül megvalósítandó infrastruktúra-fejlesztés
- Telepirányítási rendszer telepítése (max. 5%)
- Trágyakezelés technológiájának korszerűsítése (max. 10%)
- A szerveztrágya kijuttatás eszközeinek és munkagépeinek beszerzése (max. nettó 50 millió Ft)
- Építéssel nem járó eszközök, gépek beszerzése (max. 25%)

Támogatás mértéke:

- közép-magyarországi régióban (KMR) max. 40%
- nem közép-magyarországi régióban (nem KMR) max. 50%

Támogatás összege:

- 1. és 2. célterület tekintetében: min. 100 millió Ft, max. 2 milliárd Ft;
- 3. célterület tekintetében: min. 50 millió Ft, max. 2 milliárd Ft;
- 4. és 5. célterület tekintetében: min. 5 millió Ft, max. 2 milliárd Ft;

Kertészeti üzemek korszerűsítése (VP2-4.1.3-20)

Pályázási lehetőség: 2020. október 19-től 2020. november 20-ig

Pályázók köre: Mezőgazdasági termelők (területi megkötés nélkül)

Támogatási összeg: max. 2000 mFt - max. 50-60%

Azon termelők pályázhatnak, akik:

- 6000 euró STÉ üzemmérettel rendelkeznek
- kertészeti létesítményt üzemeltet

Önállóan támogatható tevékenységek

1. célterület: Növényházak építése, korszerűsítése:

- Üveg- vagy fóliaborítású növényház létesítése.
- Meglévő üveg- vagy fóliaborítású növényházak bővítése, technológiai korszerűsítése.
- Meglévő fóliaházak, üvegborítású növényházak energiahatékonyság javítására

2. célterület: Hűtőtárolók, zöldség- és burgonyatárolók korszerűsítése:

- Hűtőházak, hűtőtárolók, létesítése, meglévők bővítése, technológiai korszerűsítése
- Zöldség- és burgonyatárolók létesítése, meglévők korszerűsítése
- A betakarítást követő áruvá készítést szolgáló eszközök beszerzése
- Meglévő hűtőházak, hűtőtárolók, zöldség- és burgonyatárolók energiahatékonyság javítása

Önállóan nem támogatható tevékenységek

- Növényházi művelő eszközök beszerzése
- Telepen belül megvalósítandó infrastruktúra-fejlesztés és/vagy eszközbeszerzés

Támogatás mértéke:

- közép-magyarországi régióban (KMR) max. 40%
- nem közép-magyarországi régióban (nem KMR) max. 50%

Támogatás összege: egyéni és kollektív projekt esetén is max. 2 milliárd Ft

További mezőgazdasági pályázatok

Országosan elérhetőek:

- Állattartó telepek fejlesztésének támogatása
- Baromfi- és sertéstartó telepek járványvédelmi fejlesztése
- Csemetekertek gépbeszerzése
- Borszőlőültetvény telepítés támogatása
- Erdősítés támogatása
- Erdészeti technológiákra beruházások
- Mezőgazdasági kisüzemek támogatása

KFI pályázatok

Sokcég azt gondolja, hogy távol áll tőle az innováció, de ha jól meggondoljuk, akkor a hazai cégek többsége nem tudja, vagy nem definiálta, hogy folyamatosan végez valamilyen fejlesztést és ezáltal innovál.

Nézzük meg először, mit is jelent a „KFI”. Az egyes szintekhez más-más pályázati lehetőségek társíthatók.

- *Kutatás:* új ismeretanyag megszerzésére irányuló vizsgálatok
- *Fejlesztés:* kutatásokból és gyakorlati tapasztalatból nyert ismeretanyagon, már létező tudáson alapuló rendszeres fejlesztőmunka
- *Innováció:* piacorientált szemléletű tevékenység, új ismeretanyag felhasználásával létrehozott új vagy jelentősen korszerűsített termék, új vagy jelentősen korszerűsített eljárás, marketing-vagy szervezési folyamat, technológia

For-profit gazdasági társaságok esetén: F és I támogatott

Kiindulási alap

A KFI szakpolitika hozzájárulhat a termelékenység javításához (technológiai fejlesztések, valamint szervezési, szolgáltatás- és marketing-innovációk támogatása)

Miért foglalkozunk az innovációval?

Van egy EU Bizottság által meghatározott irányelv, amely szerint a tagországoknak a bruttó hazai termékük 3 %-át kell kutatás-fejlesztésre fordítaniuk. Magyarországi cél: 1,8 százalék (2018-ban 1,49% volt).

A Magyar Kormány és a vállalatok is eljutottak arra a szintre, hogy önmagában a versenyképességhez nem elég a bérek alacsonyan tartása, hanem a termelékenység javulása a kulcskérdés, amiben jelentős lemaradásban vagyunk a nyugati versenytársakhoz képest. Innováció nélkül pedig elképzelhetetlen a termelékenység javulása.

Vissza nem térítendő források (1200 milliárd Ft)

- GINOP
- VEKOP
- NKFIH
- Szaktárcák forrásai

Az idei és a 2021-es esztendőben 220 milliárd forintnyi (ebből VNT 103 milliárd forint) forrásra pályázhatnak cégek, amely rendkívül magas összeg.

Mit értünk innovációs láncolat, folyamat alatt?

Azonos elv minden pályázatnál.

Nézzünk egy példát: XY vállalat új fertőtlenítőszer koncentrátumot és adagoló rendszert tervez kifejleszteni

- projektterv, feladatterv összeállítása / szakvélemény beszerzése
 - rendkívül időigényes feladat, ezért a pályázat beadási határideje előtt időben szükséges elkezdni ezt a munkát
- releváns munkavállalók hozzárendelése (munkabér és járulék)
- anyagköltség összeállítása
- szükséges technológia kiválasztása, árajánlat
- K+F szolgáltatók kiválasztása (amennyiben nem tudjuk házon belül megoldani) - árajánlat
- piacra jutás tevékenységek meghatározása, az értékesítés módszere
- szükség esetén iparjogvédelmi oltalom

Elvárásként alapvetően két kötelezettséget fogalmaz meg a pályázat:

- KFI ráfordítás szinten tartása/növelése a fenntartási idő alatt
- Üzleti hasznosság

Elvárt újdonságtartalom

A projektnek mindig kell, hogy legyen újdonságtartalma, az újdonságtartalom elfogadható mértéke azonban Felhívásonként eltérő.

- Csak a pályázó szervezethez mérten újdonság (GINOP-2.1.8, KKV-Start)
 - például az adott cég olyan CNC gépet szerez be, amely újdonság az adott területen cégen belül (vagyis már létező technológiát alkalmaz)

- Az új termék/technológia / szolgáltatás / prototípus létrehozása már ismert műszaki-tudományos eredmény felhasználásával történik (GINOP-2.1.1, 2019-1.1.1-PIACI KFI A)
- A létrejövő új termék / technológia / szolgáltatás / prototípus új műszaki, tudományos eredmény kidolgozásával történik (GINOP-2.2.1, 2019-1.1.1-PIACI KFI B)

KKV Start Innováció

Várható megjelenés: 2021. január

Volt már egy előzménye idén, nagyon jó pályázatról van szó. Azért különleges a pályázat, mert ezt igénybe lehet venni akár Budapesten és Pest megyében is, ha a saját működéshez képest valamilyen új terméket vagy szolgáltatást vezetnek be. Pl. ha egy informatikai fejlesztéssel foglalkozó vállalkozás egy új applikációt szeretne kifejleszteni, akkor elszámolhatóvá fog válni a meglévő, ezzel foglalkozó munkatárs bérének 60%-a.

Támogatási összeg: min. 10 mFt - max. 20 mFt

Támogatás intenzitás: max. 60 %

Adaptív innováció:

- bérköltség (min. 50%)
- anyagköltség
- igénybevett szolgáltatás
- eszközbeszerzés
- koordinációs költség (max. 5%)

Piacvezérelt Kutatás-fejlesztési és Innovációs Projektek Támogatása 1.1.1-PIACI KFI

Itt már ténylegesen új terméket vagy szolgáltatást kell létrehozni, amely a piacon nem található meg, de meglévő technológia felhasználásával.

K+F projekt támogatás:

Alkalmazott (ipari) kutatás

Kísérleti fejlesztés: az alkalmazott (ipari) kutatás eredményének tervekbe foglalása, azaz új, vagy továbbfejlesztett termékek, eljárások, szolgáltatások tervezése

Eljárási és szervezési innováció

Várható megjelenés: 2020. ősz

Támogatotti kör:

- KKV-k
- Nagyvállalatok

Támogatási összeg: min. 100 mFt - max. 500 mFt

Támogatás intenzitás: 25-80%

Egyedi kormánydöntés

Ez a támogatási forma 2017-től érhető el a kutatási fejlesztési tartalmú projektekhez is. Célja a magyar gazdaság versenyképességének javítása, a Magyarországra telepített és végrehajtásra kerülő kutatás-fejlesztési projektek megvalósításához nyújtott közvetlen készpénztámogatásokkal. 2019-től a szerződéses kutatás költségei is elszámolhatóvá válnak a kutatás-fejlesztési jogcím keretében, amennyiben a szerződéses kutatás kizárólag a támogatásban részesítendő projekt célját szolgálja, a kutatási-fejlesztési projekt összes elszámolható költségének legfeljebb 25%-áig.

Legalább 3 millió eurós projekthez kapcsolódóan, és nem csak beruházás van benne, hanem szintén innovációs tartalom is.

K+F+I projekt megvalósításának hasznai

Miért éri meg egy hazai vállalkozásnak innovációban gondolkodni, még akkor is, ha azt gondolja, hogy ez a terület tőle nagyon messze áll. Két részre lehetne osztani:

Piaci - versenyképesség-növelő hatás:

- Márkaerő növelése
- Piacszerzés
- Versenypozíció javítása
- Jobb munkaerő retenció a magasan kvalifikált munkavállalók körében

Fiskális:

- Vissza nem térítendő támogatás (+ esetenként kedvezményes kamatozású hitel)
- Társasági adóalapot csökkentő tétel
- Fejlesztési adókedvezmény
- Helyi iparüzési adóalapot csökkentő tétel
- Innovációs járulékot csökkentő tétel
- Szociális hozzájárulás csökkentő tétel

VÁLLALKOZÁS ALAPÍTÁSA, KEZDŐ LÉPÉSEK, KATA TÖRVÉNYI VÁLTOZÁS 2020

Korlátolt felelősségű társaság , Részvénytársaság , Európai részvénytársaság (SE) , Szövetkezet , Szociális szövetkezet , Takaré- és hitelszövetkezet , Iskola szövetkezet , Mezőgazdasági szövetkezet , Európai szövetkezet (SCE) , Biztosító szövetkezet , Foglalkoztatási szövetkezet , Egyéb szövetkezet , Ügyvédi iroda , Víz társulat
Víziközmű- Erdő **Milyen vállalkozási formák léteznek?** társulat
birtokossági társulat , Végrehajtó iroda, Közjegyzői iroda , Magyarországi székhelyű európai gazdasági egyesülés , Egyéb, máshova nem sorolt jogi személyiségű vállalkozás , Közkereseti társaság , Betéti társaság , Egyéni cég , Külföldi székhelyű vállalkozás fióktelepe , Külföldi székhelyű európai gazdasági egyesülés magyarországi telephelye , Máshova nem sorolt , jogi személyiség nélküli vállalkozás , Egyéni vállalkozó , Egyéb önálló vállalkozó

Vállalkozási formák

Egyéni vállalkozókról szóló törvény

- Egyéni vállalkozás
- Egyéni cég

Jogi személyiséggel rendelkező:

- Rt.
- Kft.
- Bt.
- Kkt.

Az egyéni vállalkozás

Az egyéni vállalkozás természetes személy üzletszerű – rendszeresen, nyereség- és vagyonszerzés céljából, saját gazdasági kockázat mellett Magyarországon folytatott - gazdasági tevékenysége.

Az egyéni vállalkozás előnyei:

- könnyű létesíteni, mert csak bejelentési kötelezettséggel jár
 - már elektronikus úton (webes ügysegéd), ügyfélkapun keresztül is lehetséges
 - egy űrlap kitöltése szükséges
 - székhely – már kevésbé van jelentősége, de még kötelező
 - tevékenységi körök (TEÁOR szám),
 - főtevékenység – amit a vállalkozás leginkább végez
 - melléktevékenység
 - azonnal generálódik a vállalkozás nyilvántartási száma, adószáma, amelyről egy pdf dokumentumot kapunk vissza
 - innentől kezdve lehet gazdasági tevékenységet végezni
- kis költséggel is lehet alapítani,

- sokfajta tevékenységet végezhet a vállalkozó (alig van kivétel),
- gyorsak a döntések, mert a vállalkozó csak magára számíthat,
- a nyereség egyedül az övé,
- bizonyos feltételek vállalása esetén választható a kiadózó vállalkozások tételes adózása, azaz az ún. KATA.

Az egyéni vállalkozás hátrányai:

- korlátlan felelősség: ha az üzlet megbukik, a tulajdonos személyesen felel a tartozásaiért (vagyis minden, ami magánszemélyként a nevünkön van, a kötelezettségek kielégítésére felhasználható)
- sokirányú szakértelmet igényel,
- a felelősséget nem lehet megosztani,
- nincs megfelelő kontroll, a vállalkozó csak magára számíthat,
- csak személyes munkavégzésen alapul,
- a veszteséget egyedül kell viselnie a vállalkozónak.

Alapítás

Fentieken túl fontos még, hogy csak 18 éven felüli lehet egyéni vállalkozó. Ezen felül a közügyektől való eltiltottság is kizáró ok lehet. Ez utóbbi esetben lehetséges, hogy a bejelentést még engedi a rendszer, de a hatóság rövid időn belül törölni fogja.

A megszüntetés és szüneteltetés

Megszüntetés egy visszafordíthatatlan folyamat, nem „éleszthető újra”, míg a szüneteltetés egy „hibernált” állapot. Mindkettőt a webes ügyegéden keresztül lehet elvégezni. Szüneteltetni legalább 1 hónapra, maximum 2 évre lehetséges. Ezt például szezonális esetén lehet alkalmazni (pl. nyáron fagyit árul a vállalkozó, télen viszont nem).

A tőke

Alapvetően az alapítási vagyoni vonatkozik. Jogi személyiségek esetén mindenképp kell valami vagyont a cég rendelkezésére bocsátani, de egyéni vállalkozás esetén – pont a felelősségi szabályok miatt – nem szükséges, mivel saját vagyonával felel a magánszemély.

Engedélyek

Tevékenységek közül szinte bármit fel lehet venni, amihez van végzettség, engedély, hozzájárulás. Mi az, amihez kell, és amihez nem kell. Idén nyáron a kereskedelmi és iparkamarához került át az egyéni vállalkozásoknak az ún. tanácsadási feladata, és lefejlesztettek egy weboldalt (E-TUS), ahol, ha beírjuk az adott tevékenységet, kiírja, hogy ahhoz szükséges-e bármilyen engedély. Ha szükséges és az egyéni vállalkozó maga nem rendelkezik pl. egy adott végzettséggel, de foglalkoztat valakit, aki igen, akkor az is megfelelő. Vannak nagy anomáliák ebben a rendszerben, például míg egy tetováló tevékenység, amely egészségügyi kockázatokat is hordozhat magával nem engedélyköteles, addig a fotózás igen.



lekérhető.

Hatóságok, „bejelentések”

Egyablakos rendszer van Magyarországon hivatali ügyintézés tekintetében, mégis több különböző hivatalhoz kell bejelenteni a vállalkozást.

A kereskedelmi és iparkamara felé kötelező, és ezen felül és egyéb szakmai kamarához, amennyiben releváns a tevékenységünk szempontjából.

A helyi iparüzési adó az adott önkormányzathoz tartozik, így mindegyiknek saját formanyomtatványa van erre.

Ezen felül vannak olyan hivatalok (NÉBIH, MÁK stb.), amelyek felé a tevékenységtől függően bejelentési kötelezettség keletkezhet.

Székhely

A székhely a központi ügyintézés helye. Amennyiben a megadott ingatlan nem, vagy nem kizárólag a mi tulajdonunk, akkor kell egy ún. hozzájáruló nyilatkozat a tulajdonos(ok)tól.

Van olyan helyi adó, amely településenként eltérhet, ezekről érdemes tájékozódni előzetesen, illetve az adómértékek is különbözhetnek.

A kéményseprési szolgáltatás éves felülvizsgálati díja a lakosság számára díjmentes, de ha oda van bejelentve egy vállalkozás, akkor már díjköteles.

Adófolyószámla

Minden magánszemélynek és vállalkozásnak van az adóhatóságnál ún. adófolyószámlája és különböző pályázatoknál is feltétel, hogy ne legyen semmilyen köztartozása annak az adott vállalkozásnak. Ügyfélkapun keresztül egyszerűen



Első lépések

- Bankszámla
 - nem kötelező, de javasolt a vállalkozói és magánvagyon elkülönítése
- Könyvelő
 - nem kötelező, nincs rá törvényi előírás
- Ügyvéd
 - nem kötelező
- Nyomtatványok – számlázó
 - 2020.07.01-től szigorodtak az előírások, amely a papír alap számlatömbök használatát lényegében kiüresítette
 - a NAV működtet ingyenes számlázóprogramot is
 - vannak más számlázó cégek is, akik biztosítanak ingyenes csomagokat (szamlazz.hu vagy billingo.hu)
- Bélyegző
 - fenitek alapján kicsit okafogyottá vált a számla tekintetében
 - vannak olyan hivatalok, amelyek elvárják a bélyegző használatát
- Egyéb
 - tevékenységtől függően bizonyos eszközök, feltételek meglétének biztosítása

Adónemek

Az adó kötelező (kényszerített) jellegű, vissza nem térülő, visszafizetés (közvetlen ellenszolgáltatás) nélküli, általános, pénzbeli szolgáltatás, amelyeket az állam vagy más közhatalmi szervezet (például helyi, területi önkormányzat) olyan jogszabályok alapján hajt be, amelyek meghatározzák ezen kötelezettségek nagyságát, feltételeit, fizetési esedékességét.

Az adó – más megfogalmazásban – olyan jogszabályi előírásokon alapuló – egyszeri vagy folyamatos – fizetési kötelezettség, amelyet az állam vagy annak felhatalmazása alapján más szerv hajt be, meghatározott mértékben és időben természetes és jogi személyektől.

Összefoglalóan az adó jellemzői:

- az állami bevételek egyik formája,
- az adófizetési kötelezettséget az állam egyoldalúan állapítja meg,

- az adót az állami feladatok finanszírozására használják fel,
- az állam által kijelölt természetes és jogi személyek kötelezettek az adó fizetésére,
- az adó beszedését az állam kényszer útján is biztosítja,
- az adó a nemzeti jövedelem újrafelosztásának és más gazdaságpolitikai célok realizálásának az eszköze.

Az adózás kettős társadalmi viszonyt keletkeztet:

- *vertikális viszonyt*, amely az adóztató közhatalom és az adózó kapcsolataként értelmezhető,
- *horizontális viszonyt*, amely az adózó és a társadalom más tagjai között, mint a közterhek elosztásának viszonyaként jelenik meg.

Kisadózók tételes adója – KATA

Olyan jellegű adó, amely nagyjából kivált minden más adót, de vannak olyan jellegű adók, amelyeket nem pl. iparűzési adó, ÁFA, alkalmazott után fizetendő adók.

Ki „katázhat”?

Egyéni vállalkozó, Bt., Kkt. és ügyvédi iroda az, aki választhatja. Már az alapításkor ki kell választani ezt az adózási formát.

Adó mértéke?

Árbevételtől függetlenül mindig fizetni kell, ha működik a vállalkozás és nincs szüneteltetve. Négy tételes adó van:

- nem kell fizetni
 - táppénz, szüneteltetés vagy gyermekellátással összefüggésben otthon van és nem végez tevékenységet
 - passzív vállalkozó lét lényegében
- 25 ezer Ft/hó
 - amennyiben „mellékállású” az adózó
 - nyugdíjasként automatikusan mellékállásnak minősül
 - ha van egy legalább 36 órás főállású munkaviszony a vállalkozás mellett
 - nappali tagozatos hallgatói jogviszony esete
 - nevelőszülők vagy rokkantsági ellátásban részesülők esetében
- 50 ezer Ft/hó
 - fenti kategóriákon kívül esők, a „főállású” egyéni vállalkozók fizetik meg
 - ezzel minden járulékkerhetemet megfizetem az állam felé azzal, hogy ha valamilyen ellátási szorul majd a vállalkozó (táppénz, nyugdíj stb.), akkor nagyon alacsony lesz az ellátás összege (még a minimálbérnél is alacsonyabb)
- 75 ezer Ft/hó
 - önkéntesen választható kategória
 - magasabb ellátást biztosít

Mennyit és hova számlázhatok?

Ezt az adót addig lehet alkalmazni, amíg az éves árbevétel 12 millió forint alatt van, amit egy évre vetítve arányosítani szükséges; ha például szeptemberben indítjuk a vállalkozást, akkor 4 millió forint bevételig. A számítás alapja a pénzügyileg adott évben ténylegesen rendezett összeg, vagy amelyik számla kifizetése már a következő évben történik meg, az már a következő év bevételeként kezelendő (pl. egy 2020. december 31-én kiállított számlát 2020. január 5-én fizetnek ki nekünk, az már a 2021-es évet érinti).

Mi közöm az ÁFA-hoz?

Ha az évi árbevétel 12 millió forint alatt marad, akkor nem keletkezik alanyi jogon áfa fizetési kötelezettség. Fontos azonban, hogy áfa esetében a teljesítés dátumát szükséges figyelembe venni, vagyis a fenti példában a 2020. december 31-én kiállított számla a áfa szempontjából a 2020-as évhez számítandó, függetlenül a kifizetés időpontjától.

Külföldre is számlázhatok?

Igen, de az alkalmazandó szabályok tekintetében fontos a tevékenység végzésének a helye, mert ha ez külföld, akkor az ottani szabályok érvényesek.

Mit kell nyilvántartani?

Nagyon egyszerű bevételi nyilvántartást kell vezetni: mikor, kitől, mennyi bevételünk származott.

Mi az a színlelt munkaviszony?

Sok cég esetén felmerült ennek alkalmazása a KATA adózás kezdvező feltételek kihasználásával, mivel egy munkavállaló után fizetendő közterhek mértékének a töredékét jelentette. Bár a törvénybe be volt építve ennek tiltása akképpen, hogy 7 szempontot sorolt fel, amelyek közül ha kettőnek megfelelt az adott vállalkozó, akkor az már nem minősült színlelt szerződésnek. Azonban ezekkel a szempontokkal az volt a probléma, hogy nagyon könnyen teljesíthetőek voltak.

- a kisadózó a tevékenységet **nem kizárólag személyesen** végezte vagy végezhetette;
- a naptári évi bevételének legalább **50 százalékát** nem adatszolgáltatásra köteles személytől (a továbbiakban: megrendelő) szerezte;
- a megrendelő nem adhatott **utasítást** a tevékenység végzésének módjára vonatkozóan;
- a tevékenység végzésének helye a kisadózó **birtokában** áll;
- a tevékenység végzéséhez **szükséges eszközöket** és anyagokat nem a megrendelő bocsátotta a kisadózó rendelkezésére;
- a tevékenység **végzésének rendjét** a kisadózó határozza meg;

- a kisadózó vállalkozás minden kisadózóként bejelentett tagja, illetve a kisadózó egyéni vállalkozó a naptári év egészében azért nem minősül főállású kisadózónak, mert heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll vagy a kisadózó vállalkozáson kívül más vállalkozásban főállású társas vállalkozónak minősül (ideértve a más kisadózó vállalkozásban fennálló főállású kisadózói jogállást is) feltéve, hogy a kisadózó vállalkozás naptári évi bevételének legalább 50 százalékát olyan személytől szerezte, akivel/amellyel a kisadózó a naptári évben nem állt a fent említett jogviszonyok egyikében sem

Milyen változások várhatóak 2021-ben?

- egy személy egyszerre csak egy helyen alkalmazhatja a KATA adózást, vagyis csak egy KATA-s jogállása lehet
- kivételek: különböző egészségügyi szolgáltatások, költségvetési szerveknek kifizetett tevékenységek, és a törvényileg rögzített áron végzett tevékenységek
- 40 % adó
 - amennyiben nincs kapcsoltságról szó, akkor az egy megrendelő felé kiszámlázott összeg 3 millió forintja után 40% adót szükséges megfizetni
- Kapcsoltság – 3 milliós határ – B2B
 - ha belföldre számlázunk, akkor a kapcsoltság kérdését kell tisztáznunk: köztem és a megrendelő között van-e kapcsoltság (ezt a társasági adótörvényt, valamint a Ptk. szabályozza)
 - ha pl. közeli hozzátartozó cége a megrendelő, akkor kapcsoltság áll fenn
 - ebben az esetben minden forint bevétel után 40%-ot szükséges befizetni!
- Külföld/belföld reláció
 - első körben a kapcsoltságot kell vizsgálni
 - ha van kapcsoltság és külföldi cégnek számlázunk, akkor már az első forinttól 40% az adó, azzal, hogy nekünk szükséges ezt befizetni
 - ha nincs kapcsoltság és külföldi a cég, akkor 3 millió forint felett kell befizetni a 40%-ot

