

Adózás & Vállalkozás – KKV és egyéni vállalkozók

****Lexplain.hu közérthető összefoglaló****

Fókusz: a magyar KKV-sektort és az egyéni vállalkozókat érintő adózási tudnivalók, gyakorlati példák, határidők és tipikus döntési pontok.

1) Bevezető (🎯Cél, célcsoport)

Kinek szól? Mikrovállalkozások, KKV-k, frissen induló vagy működő egyéni vállalkozók (szolgáltatók, e-kereskedők, szabadúszók).

Mit ad? Rendszerezett áttekintést az adónemekről és kötelezettségekről, választási lehetőségekről (KATA/átalány/SZJA, KIVA/TAO), és egy gyakorlati határidő-naptárat.

Hogyan használd? Olvasd végig az alapfogalmakat, nézd meg a vállalkozási formához illeszkedő fejezetet, majd a checklistákkal zárd a teendőidet.

Figyelmeztetés: a konkrét számok/határértékek évente változhatnak – mindig egyeztess könyvelővel és ellenőrizd a NAV aktuális naptárát.

2) Tartalomjegyzék ()

1. Adózási alapfogalmak és vállalkozási formák
 - 1.1. **Vállalkozási formák – mikor melyik? (döntési útmutató + példák)**
2. Egyéni vállalkozók adózása (KATA / átalányadó / vállalkozói SZJA)
3. KKV-k társasági adózása (TAO) és alternatívák (KIVA)
4. Általános forgalmi adó (ÁFA) – alanyi mentesség, bevallás, pénzforgalmi elszámolás
5. Helyi iparűzési adó (HIPA/IPA) – tények és gyakori buktatók
6. Járulékok, szocso, munkaviszony vs. megbízás – alapok
7. Számlázás, e-számla, adatszolgáltatás – kötelező elemek
8. Határidőnaplár (📅) – bevallások, befizetések ritmusa
9. Kedvezmények, mentességek, támogatások KKV-knak
10. Gyakorlati példák (💡) – tipikus élethelyzetek számokkal
11. Checklisták (🔗) – induláskor, éves záráskor, váltáskor
12. Fogalomtár (📖) – rövid definíciók
13. Jogszabályi hivatkozások (⚖️)
14. Jogi nyilatkozat

3) Adózási alapfogalmak és vállalkozási formák ()

Alapfogalmak, röviden:

- **Adónem:** az állam/önkormányzat által előírt fizetési kötelezettség típusa (pl. ÁFA, TAO, KIVA, HIPA, SZJA).
- **Adóalap:** az az összeg, amiből az adót számítjuk.
- **Adóelőleg:** év közben fizetett részlet(ek) a várható éves adóra.
- **Bevallás:** nyilatkozat az adóhatóságnak a bevételekről, költségekről, adóról.

- **Fizetési határidő:** a bevallást követő napon/napokon esedékes befizetés időpontja.

Vállalkozási formák áttekintése:

- **Egyéni vállalkozó (EV):** rugalmas, gyors indítás; adózási mód választható (KATA/átalány/SZJA). A magánvagyon felelőssége korlátozás nélkül érintett lehet.
- **Bt./Kkt.:** személyegyesítő társaságok, egyszerűbb működés; beltág korlátlan felelősséggel.
- **Kft.:** leggyakoribb KKV forma; korlátolt felelősség, szabályozottabb működés; tulajdonosi jövedelem osztalékként. (**Minimális törzstőke: 3 000 000 Ft.**)
- **Zrt.:** nagyobb méret/finanszírozás, tőkevonzás.

3.1 Vállalkozási formák – mikor melyik? (döntési útmutató + példák)

Gyors döntési mátrix - Kockázat / felelősség

- Alacsony kockázat, saját név: **EV**.
- Közepes–magas kockázat, szerződéses partnerek elvárják a korlátolt felelősséget: **Kft.**
- Több alapító, egyszerű struktúra, de beltág korlátlan felelősséggel: **Bt./Kkt.** (ritkuló). - **Tőke és adminisztráció**
- Gyors indulás, minimális admin: **EV**.
- **Kft.:** magasabb alapítási admin, **min. 3 M Ft törzstőke**, komolyabb partneri bizalom.
- **Zrt.:** tőkepiaci/befektetői célokra, komplex admin. - **Adózási rugalmasság**
- **EV:** KATA/átalány/SZJA között választhat; kezdőknek gyakran átláthatóbb.
- **Kft.:** **TAO** vagy **KIVA** választható; osztalékfizetés szabályozott.
- **Növekedés / munkaerő**
- 0–2 fő, szolgáltatás: **EV** → később **Kft.**
- 3+ fő, munkaerő-intenzív: **Kft.** + **KIVA** opció vizsgálandó.

Rövid példák 1) **Szabadúszó fejlesztő** (lakossági és pár KKV-ügyfél). Indulás: **EV átalányadó** (40% költséghányad). Növekedésnél, csapatépítésnél → **Kft.**

2) **Kézműves webáruház** (e-kereskedelem, készlet). Indulás: **EV vállalkozói SZJA** (sok beszerzési költség). Később **Kft.** + **TAO** (készlet/beruházás kedvezmények kihasználása).

3) **Marketing ügynökség 5 fővel.** **Kft.** alpból; adózási modell: bérhányad magas → **KIVA** számítás érdemes; projektalapú profitrál **TAO** is versenyképes.

4) **Alvállalkozó építőiparban.** Szerződéses és felelősségi kockázat miatt inkább **Kft.**; **TAO** mellett beruházási/kedvezményes opciók; EV-ként csak kis volumen és alacsony kockázat esetén.

5) **Szoftver-SaaS induló** befektetői kilátással. **Kft.** (később **Zrt.**), **TAO**; K+F kedvezmények, immateriális eszközök aktiválása; opcióprogram előkészítése.

Gyakori váltási útvonalak - **EV** → **Kft.** amikor: nő a szerződéses kitettség, több munkavállaló, nagyobb ügyfél (vállalati beszerzés).

- **Kft. TAO** → **KIVA** amikor: a **bérköltség aránya** tartósan magas.

- **Kft. KIVA** → **TAO** amikor: magas nyereséghányad + **beruházási/kedvezmény** kihasználása fontos.

4) Egyéni vállalkozók adózása ()

4.1 KATA – speciális, szűk körben alkalmazható

- **Lényege:** tételes, havi fix adó meghatározott feltételek mellett; erősen **korlátozott vevőkör** (jellemzően magánszemélyek) és tevékenységi kör.
- **Éves bevételi korlát (irányadó):** 18 millió Ft (adott év szabályai szerint).
- **Előny:** minimális adminisztráció, egyszerű tervezhetőség.
- **Hátrány/kockázat:** szigorú kizárások; gazdasági társaságok felé történő számlázás jellemzően tiltott; tevékenységi kivételek.

Példa (tájékoztató jellegű): Ha a KATA tételes havi adója 50 000 Ft, évesen 600 000 Ft. 12 millió Ft bevételnél ez **5,0%** effektív adóteher. 18 millió Ft-nál **3,3%**. (HIPA, TB/járulék és egyéb tételek ettől függetlenek lehetnek.)

4.2 Átalányadózás – egyszerűsített költségelszámolás

- **Működés:** tevékenységi körtől függő **költséghányad** (pl. 40%/80%/90%) automatikusan levonódik a bevételből; a fennmaradó rész a **személyi jövedelemadó (SZJA) 15%** és járulékok alapja.
- **TB/járulék irányadó terhek: szocho 13%, TB 18,5%** a minimum alapok figyelembevételével.
- **2025-ben irányadó bevételi határok:** az **alanyi ÁFA-mentesség** 18 millió Ft (ld. ÁFA fejezet), átalányadó maximum kerete a jogszabály szerinti sávokhoz kötött.

Számítási példa: Bevétel 12 000 000 Ft/év, **40% költséghányad** → adóalap 7 200 000 Ft.

- **SZJA 15%:** 1 080 000 Ft
- **Szocho 13% és TB 18,5%:** a vonatkozó minimumok szerint (minimálbér/garantált bérminimum) legalább a minimum alap után fizetendő; tényleges összeg a biztosítási státusztól, hónapok számától függ.
- **Következtetés:** akkor kedvező, ha kevés a valós költség.

4.3 Vállalkozói SZJA – valós költségelszámolás

- **Adó: SZJA 15%** a vállalkozói kivét/eredmény alapján, a **szocho 13%** szabályai (plafonok) és a **TB 18,5%** mellett.
- **Előny:** magas tényleges költséghányatnál versenyképesebb lehet, mint az átalány.
- **Hátrány:** nagyobb adminisztráció, pontos könyvelés kell.

Számítási példa: Bevétel 12 000 000 Ft; igazolt költségek 5 500 000 Ft → adóalap 6 500 000 Ft.

- **SZJA 15%:** 975 000 Ft
- **Szocho/TB:** biztosított státusztól és plafonoktól függően fizetendő.
- **Következtetés:** magas költségnél gyakran kedvezőbb, mint az átalány.

4.4 Váltás az adózási módok között

- **Időzítés:** jellemzően év eleji választás/átjelentés.
- **Mérlegelés:** várható bevétel, költségszerkezet, ÁFA-státusz, biztosítási státusz, hosszú távú növekedési terv.

5) KKV-k társasági adózása és alternatívák (🎸)

5.1 TAO – társasági adó

- **Adókulcs: 9%** a pozitív adóalapra.
- **Adóalap-korrekciók:** értékcsökkenés, céltartalék, elhatárolt veszteség, transzferár-korrekciók stb.
- **Kedvezmények:** K+F, fejlesztési adókedvezmény, film/sporttámogatások – nagyobb beruházásoknál jelentősek.
- **Osztalék:** adózott eredményből fizethető; magánszemélynél **SZJA 15%**, és **szocho 13%** bizonyos esetekben/plafonig.

Számítási példa (TAO): Adózás előtti eredmény 30 M Ft; korrekciók $\pm 0 \rightarrow$ adóalap 30 M Ft.

- **TAO 9%:** 2,7 M Ft $\rightarrow$ adózott eredmény 27,3 M Ft.
- Osztalék esetén tulajdonosnál külön szabályok (SZJA/szocho) érvényesek.

5.2 KIVA – kisvállalati adó

- **Adókulcs: 10%.**
- **Adóalap:** bérköltség + pénzforgalmi szemléletű eredmény egyes tételei (osztalékelőleg stb.).
- **Kinek jó?** Munkaerő-intenzív, alacsony tárgyi eszköz igényű cégeknek.
- **Belépés/kilépés:** árbevétel/létszám és mérlegfőösszeg feltételekhez kötött.

Számítási példa (KIVA):

- Bérköltség évesen: 50 M Ft
- Pénzforgalmi eredmény: +5 M Ft
- **KIVA-alap:** 55 M Ft $\rightarrow$ **KIVA 10% = 5,5 M Ft.**

Összevetés TAO-val (egyszerűsített): Ha TAO szerint az adóalap 10 M Ft lenne $\rightarrow$ **TAO 9% = 0,9 M Ft**, de **munkabér után szocho/járulékok** továbbra is terhelnek. A teljes közteher-kép összehasonlításához a bérterheket is modellezni kell – **munkaerő-intenzív cégnél a KIVA összességében kedvezőbb lehet.**

5.3 TAO vs. KIVA – gyors döntési mátrix

- Sok bér + alacsony eszközigeny $\rightarrow$ KIVA.
- Magas nyereséghányad + beruházási kedvezmények $\rightarrow$ TAO.
- Finanszírozás/befektetői elvárás $\rightarrow$ gyakran TAO (Kft./Zrt.).

6) Általános forgalmi adó – ÁFA (🌈)

- **Kulcsok: 27% (általános), 18% és 5%** (meghatározott termékek/szolgáltatások).
- **Alanyi adómentesség (AAM): 2025-től 18 millió Ft** éves bevételi értékhatárig választható. Előny: egyszerű árképzés lakossági ügyfeleknek; hátrány: **beszerzési ÁFA nem vonható le.**
- **Normál ÁFA-kör:** levonási jog a beszerzési számlák ÁFÁjára; bevallási gyakoriság forgalomtól függ (havi/negyedéves/éves).
- **Pénzforgalmi elszámolás:** ÁFA fizetés a pénz beérkezéséhez igazítható (feltételek mellett) – likviditási előny.
- **EU-s értékesítés: OSS/IOSS** rendszerek az e-kereskedelemhez; külön regisztráció szükséges.

> **Számítási példa (ÁFA):** Nettó ár 100 000 Ft, 27% ÁFA → bruttó 127 000 Ft. Ha a vállalkozás normál ÁFA-körös, és a beszerzésen 10 000 Ft levonható ÁFA volt, akkor a fizetendő ÁFA = 27 000 – 10 000 = 17 000 Ft.

7) Helyi iparűzési adó – HIPA/IPA ()

- **Mérték:** önkormányzatonként eltérő, de **legfeljebb 2%** az adóalapra.
- **Adóalap (klasszikus módszer):** nettó árbevétel **csökkentve** meghatározott tételekkel (pl. ELÁBÉ, közvetített szolgáltatások, alvállalkozói díj – jogszabályi korlátokkal).
- **Egyszerűsített módszerek:** bizonyos EV-knél fix összegű/átalány jellegű megállapítás választható.
- **Telephely:** ahol tartósan gazdasági tevékenység folyik; több településnél **megosztási szabályok** érvényesek.

> **Számítási példa (HIPA):** Nettó árbevétel 60 M Ft; levonható tételek 20 M Ft → adóalap 40 M Ft. Ha a települési kulcs 2%, a fizetendő HIPA 800 000 Ft/év. (Előlegek tavasz/ősz.)

8) Járadékok és szocho ()

- **Munkaviszony** (irányadó): munkabér után **SZJA 15%** (munkavállaló), **TB 18,5%** (munkavállaló), **szocho 13%** (munkáltató).
- **Megbízás/vállalkozói jogviszony:** eltérő járadékszabályok; „színlelt” jogviszony kockázatos.
- **EV/társas vállalkozó:** minimum járadék- és szocho-fizetés a minimálbér/garantált bérminimum alapján; fő-/mellékállás eltérő kötelezettségekkel.
- **Osztalék szocho: 13%** bizonyos esetekben és **plafonig**; év közbeni tervezéssel optimalizálható.

Számítási példa (bér): Bruttó bér 500 000 Ft/hó.

- Munkavállaló: **SZJA 15% = 75 000 Ft**, **TB 18,5% = 92 500 Ft** → várható nettó ≈ **332 500 Ft**.
- Munkáltató: **szocho 13% = 65 000 Ft** → teljes bérköltség ≈ **565 000 Ft/hó**.
(Kedvezmények csökkenthetik a terheket; számok kerekítve, szemléltető jelleggel.)

9) Számlázás, e-számla, adatszolgáltatás ()

- **Kötelező elemek:** kiállító/vevő adatai, adószám, termék/szolgáltatás megnevezés, mennyiség, egységár, **ÁFA tartalom vagy AAM jelölés**, teljesítés/kiállítás dátuma.
- **E-számla:** elektronikus formában kibocsátott számla; megőrzés és hitelesség szabályai; vevői elfogadás.
- **NAV online adatszolgáltatás:** belföldi adóalanyok felé kiállított számlákról **kötelező**; automatikus bekötéses számlázóprogram javasolt.
- **Pénzforgalmi elszámolás jelölése, időpontok:** különösen ÁFA-nál kulcskérdés.

> **Példa: AAM státuszban nem tüntethető fel ÁFA-összeg a számlán; a megfelelő jogcím feltüntetése kötelező (pl. „alanyi adómentes”).**

10) Határidőnaptár (📍 – minta, évente frissítendő)

- **ÁFA bevallás/befizetés:** havi/negyedéves/éves gyakoriság; jellemzően a tárgydőszakot követő hónap **20. napja** körül.
- **EV (átalány/SZJA) előlegek/bevallások:** negyedéves/éves ritmus; éves bevallás általában **május közepe-vége** körül.
- **TAO/KIVA éves bevallás és befizetés:** naptári éves cégeknél általában **május 31.** körül.
- **HIPA bevallás/befizetés:** előlegek tavasz/ősz, éves bevallás tipikusan **május 31.** körül.
- **Bérek, járulékok:** tárgyhót követő hónap **10–20. napja** (belső bérszámfejtési rend szerint).

> **Tipp: tarts NAV/önkormányzati naptár szerint folyamatos kontrollt, és állíts be automatizált emlékeztetőket.**

11) Kedvezmények, mentességek, támogatások (🎁)

- **KKV fókusz:** beruházási és K+F kedvezmények (TAO), energiahatékonysági/fejlesztési programok; munkaerő-piaci kedvezmények a **szocho** terhére meghatározott célcsoportoknál.
- **EV fókusz:** családi kedvezmények, első vállalkozói évek adminisztratív könnyítései, egyszerűsített HIPA-módszerek.
- **Figyelem:** a feltételek és százalékok **évente változhatnak**, könyvelői egyeztetés szükséges.

12) Gyakorlati példák ()

Példa A – EV: Átalányadó vs. vállalkozói SZJA

- **Kiinduló adatok:** Bevétel 12 000 000 Ft/év.
- **Átalányadó (40% költséghányad):** adóalap 7 200 000 Ft → **SZJA 15% = 1 080 000 Ft** + járulékok (minimum alapok szerint).
- **Vállalkozói SZJA (valós költség 5 500 000 Ft):** adóalap 6 500 000 Ft → **SZJA 15% = 975 000 Ft** + szocho/TB.
- **Összegzés:** ha **sok a valós költség**, a vállalkozói SZJA kedvezőbb lehet.

Példa B – KKV: KIVA vs. TAO

- **KIVA:** Bérköltség 50 M Ft + pénzforgalmi eredmény +5 M Ft → **alap 55 M Ft, adó 10% = 5,5 M Ft.**
- **TAO:** Adózás előtti eredmény 10 M Ft → **adó 9% = 0,9 M Ft** + a bérterhek külön.
- **Összegzés:** munkaerő-intenzív modellnél **KIVA**; magas profit/beruházásnál **TAO**.

Példa C – ÁFA: AAM vs. normál ÁFA

- **AAM:** egyszerűbb árazás, de **nincs levonási jog**.
- **Normál ÁFA:** 100 000 Ft nettó × 27% → 27 000 Ft fizetendő; ha beszerzési ÁFA 10 000 Ft → nettó fizetendő **17 000 Ft.**

Példa D – HIPA: Nettó árbevétel 60 M Ft; levonható tételek 20 M Ft → alap 40 M Ft; kulcs 2% → HIPA 800 000 Ft.

13) Checklisták ()

Induló EV/KKV – első 30 nap

- ☐ Vállalkozási forma és adózási mód kiválasztása (KATA/átalány/SZJA, KIVA/TAO).
- ☐ ÁFA-státusz eldöntése (AAM vs. normál).
- ☐ NAV/önkormányzat bejelentkezések, bankszámla, számlázóprogram bekötés NAV-hoz.
- ☐ Könyvelő/bérszámfejtő szerződés.
- ☐ HIPA bejelentések (telephelyek!).

Éves zárás előtti ellenőrzőlista

- ☐ Előlegek egyeztetése, évközi korrekciók.
- ☐ Eszköznnyilvántartás, értékcsökkenés.
- ☐ Osztalékpolitika és szoco plafon vizsgálata.
- ☐ Kedvezmények (K+F/beruházás) kihasználtsága.
- ☐ HIPA megosztás/telephelyek felülvizsgálata.

Adózási módváltás előtt

- ☐ Cash-flow és költségstruktúra elemzése.
- ☐ Bérköltség arány (KIVA-ra váltásnál kulcs).
- ☐ ÁFA-státusz változásának hatása (árak, fedezet).
- ☐ Szerződéses partnerek elvárásai (például Kft. elvárás bizonyos iparágakban).

14) Fogalomtár ()

- **ÁFA:** általános forgalmi adó, többfázisú fogyasztási adó levonási joggal.
- **AAM:** alanyi adómentesség – bevételi plafon alatt választható, levonási jog nincs.
- **TAO:** társasági adó – vállalkozások nyereségadója kedvezményrendszerrel.
- **KIVA:** kisvállalati adó – bérköltség- és pénzforgalmi szemléletű eredményalap után.
- **HIPA/IPA:** helyi iparűzési adó – önkormányzati hatáskörben.
- **Szocho:** szociális hozzájárulási adó – munkáltatói/tulajdonosi jövedelmekhez kapcsolódó teher.
- **Vállalkozói SZJA:** egyéni vállalkozó valós költségelszámolás melletti adózása.
- **Átalányadó:** fix költséghányad alkalmazása tevékenységi kör szerint.
- **OSS/IOSS:** EU-s online értékesítések egyszerűsített ÁFA rendszerei.

15) Jogszabályi hivatkozások ()

- **Áfa tv., Tao tv., Kiva tv., Htv. (HIPA), Szja tv., Art., Szocho tv., Tbj.**
 - Önkormányzati HIPA-rendeletek – településenként eltérhetnek.
-

16) Jogi nyilatkozat

Ez az anyag tájékoztató jellegű, **nem minősül könyvelési vagy adótanácsadásnak**. Konkrét döntés előtt mindig egyeztess könyvelővel/adótanácsadóval, és ellenőrizd a mindenkor hatályos jogszabályokat, NAV és önkormányzati útmutatókat.

Készült a lexplain.hu szerkesztősége által, közérthető jogi összefoglaló formájában.

Taxation & Business – SMEs and Sole Traders (English mirror)

Lexplain.hu plain-language briefing – EXPANDED EDITION (EN mirror of the HU content above)

Focus: key Hungarian taxes and obligations affecting SMEs and sole traders, with examples, deadlines and decision points. Always confirm current thresholds and dates.

1) Introduction (🎯 Purpose & audience)

Who is this for? Micro and small businesses, new founders, sole traders (freelancers, e-commerce).

What you get: A structured overview of tax types and obligations, choices (KATA/flat-rate/SZJA for sole traders; KIVA/TAO for companies), plus a practical deadline calendar.

How to use: Skim the basics, jump to the chapter that matches your legal form, then work through the checklists.

Note: Rates/thresholds can change annually – check NAV (Hungarian Tax Authority) updates and consult your accountant.

2) Table of contents (📄)

1. Tax basics & business forms
 - 1.1 **Business forms – which to choose? (decision guide + examples)**
 2. Sole traders (EV) – KATA / flat-rate (átalányadó) / business SZJA
 3. Corporate taxation for SMEs – TAO vs KIVA
 4. VAT (ÁFA) – exemption, filing, cash accounting
 5. Local business tax (HIPA) – essentials & pitfalls
 6. Social contributions & payroll basics
 7. Invoicing, e-invoicing, real-time reporting
 8. Deadline calendar (📅)
 9. Reliefs, exemptions, incentives
 10. Practical examples (💡)
 11. Checklists (🔗)
 12. Glossary (📖)
 13. Legal references (⚖️)
 14. Legal disclaimer
-

3) Tax basics & business forms ()

Key terms:

- **Tax type:** e.g., VAT, TAO (corporate income tax), KIVA (small business tax), HIPA (local business tax), SZJA (personal income tax).
- **Tax base:** the amount your tax is calculated on.
- **Advance payment:** instalments paid during the year.
- **Return:** declaration to the tax authority.
- **Due date:** when payment must be made.

Business forms:

- **Sole trader (EV):** quick to start; taxation options (KATA/flat-rate/SZJA). Personal assets may be exposed to liability.
- **Bt./Kkt.:** partnerships; simpler operation; general partner has unlimited liability.
- **Kft.:** most common SME form; limited liability; more formal governance; owner income as dividends (**min. share capital HUF 3,000,000**).
- **Zrt.:** for larger scale/financing.

3.1 Business forms – which to choose? (decision guide + examples)

Quick matrix

- **Risk/liability:** Low and solo → **EV**. Higher risk or client requirement for limited liability → **Kft.** Partnerships with unlimited general partner liability → **Bt./Kkt.** (less common).
- **Capital/admin:** EV = fastest start. **Kft.** needs **HUF 3m capital**, stronger market trust. **Zrt.** for fundraising.
- **Tax flexibility:** EV can pick KATA/flat-rate/SZJA. Kft. can opt for **TAO** or **KIVA**; dividends to owners.
- **Growth/team:** 0–2 people → start **EV**, later move to **Kft.**; 3+ people and payroll-heavy → **Kft. + KIVA** worth modelling.

Examples

- 1) **Freelance developer** (B2C + some B2B): start **EV flat-rate** (40% expense ratio). As team grows → **Kft.**
- 2) **Hand-made e-shop** (inventory): start **EV business SZJA** (high real costs). Later **Kft. + TAO** to use investment allowances.
- 3) **Marketing agency with 5 staff:** **Kft.**; payroll-heavy → model **KIVA**; with higher margins/projects, **TAO** also viable.
- 4) **Construction subcontractor:** due to risk/liability choose **Kft.**; **TAO** with investment incentives; EV only for small, low-risk scale.
- 5) **Software/SaaS startup** with investors: **Kft.** (later **Zrt.**), **TAO**; R&D incentives; equity/option plan.

Common transitions

- **EV → Kft.** when risk and staff grow or larger clients demand it.
- **Kft. TAO → KIVA** when **payroll share is high**.
- **Kft. KIVA → TAO** when profits and **investment incentives** dominate.

4) Sole traders (EV) taxation (🎸)

4.1 KATA (special regime)

- **Concept:** fixed monthly tax under strict eligibility (mostly B2C; limited activities).

- **Annual cap (indicative): HUF 18m.**
- **Pro:** minimal admin and predictable.
- **Con/risk:** strict exclusions; invoicing to companies typically prohibited; activity-based limits.

Example: Monthly KATA HUF 50,000 → annual HUF 600,000. With HUF 12m revenue the effective burden $\approx$ **5.0%**; with HUF 18m $\approx$ **3.3%**. (HIPA, social security etc. are additional.)

4.2 Flat-rate (átalányadó)

- **Mechanism:** activity-based **expense ratio** (e.g., 40%/80%/90%) deducted automatically; remaining base taxed by **SZJA 15%** plus contributions.
- **Indicative contribution rates: szocho 13%, social insurance 18.5%** (minimum bases apply).
- **AAM VAT threshold (2025): HUF 18m** (see VAT chapter); flat-rate caps follow legal bands.

Example: Revenue HUF 12,000,000; **40% expense ratio** → base HUF 7,200,000.

- **SZJA 15%:** HUF 1,080,000

- **Szocho 13% & social 18.5%:** at least on minimum bases; exact totals depend on status/months.

- **Takeaway:** good when real costs are low.

4.3 Business SZJA (real expense accounting)

- **Tax: SZJA 15%** on business result/withdrawal, plus **szocho 13%** (caps) and **social 18.5%**.
- **Pro:** advantageous with high real costs (assets, materials, subcontractors).
- **Con:** heavier admin.

Example: Revenue HUF 12,000,000; real costs HUF 5,500,000 → base HUF 6,500,000.

- **SZJA 15%:** HUF 975,000

- **Contributions:** per status and caps.

- **Takeaway:** often better than flat-rate when costs are high.

4.4 Switching methods

- **Typically at year-start; weigh expected revenue/costs, VAT status, insurance status, growth plans.**

5) Corporate taxation for SMEs – TAO vs KIVA (🎸)

5.1 TAO – corporate income tax

- **Rate: 9%** on positive tax base.
- **Adjustments:** depreciation, provisions, loss carry-forward, transfer pricing, etc.
- **Incentives:** R&D, development credits, film/sport sponsorships.
- **Dividends:** paid from after-tax profit; at owner level **SZJA 15%** and possibly **szocho 13%** (up to cap).

Example (TAO): Profit before tax HUF 30m; adjustments ± 0 → base HUF 30m.

- **TAO 9%:** HUF 2.7m → after-tax profit HUF 27.3m.

5.2 KIVA – small business tax

- **Rate: 10%.**
- **Base:** payroll + certain cash-based result items (e.g., dividend advance).
- **Best for:** payroll-intensive, low-asset businesses.
- **Entry/exit:** subject to turnover/headcount/balance sheet size limits.

Example (KIVA): Payroll HUF 50m + cash result HUF 5m → **base HUF 55m** → **KIVA 10% = HUF 5.5m.**

TAO comparison (simplified): If TAO base were HUF 10m → **TAO 9% = HUF 0.9m**, but payroll charges still apply. Model total burden – **KIVA often wins** for payroll-heavy firms.

5.3 TAO vs KIVA – quick guide

- **High payroll, low assets** → KIVA.
- **High margins + investment incentives** → TAO.
- **Funding/investors** → often TAO (Kft./Zrt.).

6) VAT (ÁFA) (🇳🇪)

- **Rates: 27% (standard), 18% and 5%** (selected goods/services).
- **Exemption (AAM):** up to **HUF 18m** annual revenue (2025). Pros: simpler consumer pricing; Cons: **no input VAT deduction.**
- **Standard VAT regime:** input VAT deductible; filing frequency monthly/quarterly/annual.
- **Cash accounting:** VAT payable upon receipt of payment (subject to conditions).
- **EU e-commerce:** **OSS/IOSS** schemes – separate registration.

> **Example: Net price HUF 100,000, 27% VAT → gross HUF 127,000.**
With HUF 10,000 input VAT deductible → payable VAT HUF 17,000.

7) Local business tax – HIPA (🇳🇪)

- **Rate:** set by municipalities, **max. 2%.**
- **Base (classic):** net turnover **minus** certain items (COGS, subcontracted services etc., within legal limits).
- **Simplified methods:** fixed/flat options for certain sole traders.
- **Permanent establishment:** apportionment needed across municipalities if multiple sites.

> **Example: Net turnover HUF 60m; deductible items HUF 20m → base HUF 40m. At 2%, HIPA HUF 800,000/year.**

8) Social contributions & payroll ()

- **Employment (indicative):** employee pays **SZJA 15% + social 18.5%**; employer pays **szocho 13%.**
- **Service contracts/self-employment:** different rules; beware sham contracts.
- **Sole traders/partners:** minimum bases apply (linked to minimum wage).
- **Dividend szocho: 13%** in some cases, subject to cap – plan year-end distributions.

Example: Gross salary HUF 500,000/month.

- Employee: **SZJA 15% = 75,000, social 18.5% = 92,500** → net ≈ **HUF 332,500**.

- Employer: **szochó 13% = 65,000** → total cost ≈ **HUF 565,000/month**.

(Rounded, illustrative; reliefs can reduce burdens.)

9) Invoicing, e-invoicing, real-time reporting (📝)

- **Mandatory elements:** issuer/buyer data, tax numbers, item description, quantity, unit price, **VAT content or AAM mark**, supply/issue dates.
- **E-invoice:** digital invoice; authenticity/archiving rules; buyer acceptance.
- **NAV real-time reporting:** mandatory for invoices to domestic taxpayers; choose software with automatic API linkage.
- **Cash accounting flag & dates:** critical for VAT timing.

> **Example: Under AAM you cannot show VAT amounts; include the proper legal note (e.g., “alanyi adómentes”).**

10) Deadline calendar (📅 – indicative, update yearly)

- **VAT filing/payment:** monthly/quarterly/annual; usually around the **20th** of the following month.
- **EV (flat-rate/SZJA) advances/returns:** quarterly/annual; annual return typically by **mid/late May**.
- **TAO/KIVA annual return & payment:** for calendar-year companies typically by **31 May**.
- **HIPA:** advances in spring/autumn; annual filing typically by **31 May**.
- **Payroll contributions:** **10th–20th** of following month (per internal schedule).

11) Reliefs, exemptions, incentives (🎁)

- **SME focus:** investment & R&D incentives under TAO; energy-efficiency; labour reliefs under **szochó** for target groups.
- **Sole traders:** family allowances; simplified HIPA options.
- **Note:** eligibility and rates **change annually** – model with your accountant.

12) Practical examples ()

A – Sole trader: flat-rate vs business SZJA

- Revenue HUF 12m. Flat-rate 40% → base HUF 7.2m → **SZJA 15% = HUF 1.08m** + contributions (min bases).
- Business SZJA (real costs HUF 5.5m): base HUF 6.5m → **SZJA 15% = HUF 0.975m** + contributions.
- **Summary:** with high real costs, business SZJA can win.

B – SME: KIVA vs TAO

- **KIVA:** payroll HUF 50m + cash result HUF 5m → base HUF 55m → **10% = HUF 5.5m**.
- **TAO:** base HUF 10m → **9% = HUF 0.9m** + payroll charges outside TAO.
- **Summary:** payroll-heavy → **KIVA**; high margin/investment → **TAO**.

C – VAT: AAM vs standard

- AAM: simpler pricing but **no input VAT deduction**.
- Standard: $\text{HUF } 100,000 \times 27\% \rightarrow \text{HUF } 27,000$; with $\text{HUF } 10,000$ input VAT $\rightarrow$ payable **HUF 17,000**.

D – HIPA: Net turnover HUF 60m; deductions HUF 20m $\rightarrow$ base HUF 40m; rate 2% $\rightarrow$ HUF 800,000.

13) Glossary ()

- **ÁFA (VAT):** multi-stage consumption tax with input deduction.
- **AAM:** VAT exemption for small taxpayers – no input deduction.
- **TAO:** corporate income tax (**9%**).
- **KIVA:** small business tax (**10%**) on payroll + cash-based components.
- **HIPA:** local business tax (max **2%**).
- **Szocho:** social contribution tax (**13%**).
- **Business SZJA:** personal income tax (**15%**) for EVs with real-expense accounting.
- **Flat-rate (átalányadó):** fixed expense ratio by activity.
- **OSS/IOSS:** EU VAT schemes for online cross-border sales.

14) Legal references ()

- Core acts: **Áfa tv., Tao tv., Kiva tv., Htv. (HIPA), Szja tv., Art., Szocho tv., Tbj.**
- Municipal HIPA decrees differ by locality.

15) Legal disclaimer

This material is for **information only** and is **not tax or accounting advice**. Always confirm current law and NAV guidance and consult a qualified accountant/tax adviser before decisions.

Prepared by the editorial team of lexplain.hu as a plain-language legal summary.