

Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem
Gyöngyösi Károly Róbert Campus

**Az egyéni vállalkozás indításával kapcsolatos tervezési,
szervezési feladatok, különös tekintettel a számviteli teendőkre
vonatkozóan**

Konzulens
Dr. Tóth Eszter Ilona
egyetemi docens

Készítette
Sütő Petra
pénzügy és számvitel szak
adóigazgatási szakirány
levelező tagozat

2023

Szakdolgozatomat az egyéni vállalkozás indításával kapcsolatos tervezési, szervezési feladatok, különös tekintettel a számviteli teendőkre című témából készítettem. A választásom azért esett erre a témára, mert a témaválasztási időszak előtt indította el a férjem az egyéni vállalkozását, így az indítási folyamatnál és az előtte történő tervezési, szervezési folyamatokban is részt vettem. Úgy gondolom, hogy ez a témakör számos embert érinthet, akik egyéni vállalkozóként akarnak tevékenykedni, de sokan kevés, téves vagy éppen semmilyen információval nem rendelkeznek a számviteli teendőkről, amely a későbbiekben megnehezíti a tevékenységük gyakorlását.

Az egyéni vállalkozói vállalkozási forma nagyon népszerű ma Magyarországon. Egészen 2022-ig a KATA törvény módosításáig akár mellék-, akár főállásban dolgozott valaki egyéni vállalkozóként, de az egyéni vállalkozások száma minden évben nőtt. A módosítások után több egyéni vállalkozás, akik a KATA törvény szerint adóztak, szünetelteti, vagy meg is szünteti vállalkozását, valamint kevesebb ember indítja el így a vállalkozását.

Szakdolgozatom célja, hogy egy átlátható képet nyújtsak az induló egyéni vállalkozóknak és azon emberek számára, akik eddig semmilyen, esetleg hiányos vagy téves információkkal rendelkeztek az egyéni vállalkozás indításakor felmerülő szervezési, tervezési feladatokról, valamint a számviteli teendőkről. Fontosnak tartom, hogy a témában nem jártas emberek is megértsék az egyéni vállalkozás pénzügyeivel kapcsolatos információkat.

Dolgozatom felépítésében arra törekedtem, hogy teljesen a legelejáról, vagyis az alapoktól induljak el, mint például, hogy mi az egyéni vállalkozói tevékenység fogalma, milyen előnyei és hátrányai lehetnek egy egyéni vállalkozásnak. Majd áttérek az egyéni vállalkozás létrehozásának és működésének menetére, hogyan és milyen feltételekkel lehet szüneteltetni, illetve megszüntetni a vállalkozást.

Egy viszonylag hosszabb részben a hatályos jogszabályok, valamint a rendelkezésre álló szakirodalmak segítségével ismertetem azt a három adózási formát, amelyek közül választhat egy induló vállalkozó, illetve hogy milyen feltételei vannak a választásnak, és milyen kötelezettségei keletkeznek az adónem kiválasztása után. A három adózási forma nem más, mint a kisadózó vállalkozások tételes adója, a vállalkozói jövedelem szerinti adózás és az átalányadózás. Minden formánál említést tettem az adó alapjára, mértékére, az adó alanyára, az alanyiség kezdetére és megszűnésére, valamint a helyi iparüzési adó

megfizetésének kötelezettségére. A fejezet végén röviden kitértem az alanyi adómentességgel és az általános forgalmi adóval kapcsolatos szabályokra is.

Ezt követően bemutatom a vállalkozás indításának szakaszait, mire van szüksége az indulónak mind a személyes kompetenciák terén, mind pedig a tárgyi eszközök terén. Majd a számviteli teendőkre térek ki, melyek nagyon fontosak az elindításkor, valamint a működés során is.

A negyedik fejezetben röviden bemutatom, hogy milyen alap- és részletező nyilvántartásokat kell vezetnie egy egyéni vállalkozónak, annak függvényében, hogy melyik adózási formát választja.

Ezután a szakdolgozatom legfontosabb része következik, melyben egy esetpéldán keresztül, szemléltetem egy egyéni vállalkozás indítását és működését. Ez a vállalkozás a férjem klímaszerelő vállalkozása. A vállalkozás ötletétől kezdve, hogy milyen adózási formát választottunk esetében, milyen költségekkel kellett számolnia, milyen hibákat vétettünk, illetve, hogy melyik adózási forma lenne valóban megfelelő egy ilyen vállalkozás számára.

Egy egyéni vállalkozónak el kell döntenie még a vállalkozás elindítása előtt, hogy melyik adózási formát választja, amely a várható árbevétele alapján megfelelő lenne és fontos tudnia milyen - pénzügyi - kötelezettségekkel fog járni. Ennek eldöntéséhez szeretnék segítséget nyújtani a mi példánkon keresztül.

A dolgozat megírása során az alábbi megállapításokat és **következtetéseket** tettem:

- egy egyéni vállalkozás elindítása nagyon egyszerű a Webes Ügysegéd használatával, ugyanakkor célszerű könyvelő segítségét kérni, vagy megbízni az elindítással
- az adózási formák megértése egy nem hozzáértő számára nehézkes (a mi példánkból kiindulva a férjem számára nehézséget okozott a vállalkozói személyi jövedelemadózásnál annak a megértése, hogy a befolyt jövedelem a vállalkozás pénze, nem az övé, nem gazdálkodhat vele bármikor, csak abban az esetben, ha a vállalkozás nevére kéri a számlát)
- célszerű az adózási formák megismerésére több időt szánni, és nem egyből belevágni a legjobban hangzó lehetőségbe, mert nem biztos, hogy az a legmegfelelőbb az adott egyéni vállalkozó számára

A dolgozatban levő következtetések és megállapítások alapján az alábbi **javaslatokat** fogalmaztam meg:

- az adózási formák és az azon belüli lehetőségek megértésére, valamint azokból a megfelelő kiválasztására több időt biztosítson magának a vállalkozó, és ha valami nem egyértelmű a számára kérdezze meg a könyvelőt az esetleges félreértések elkerülése miatt
- amennyiben nem az alanyi adómentességet és a kátát választja a vállalkozó, mindenképpen kérje könyvelő segítségét
- a vállalkozás elindítása előtt készítsen egy üzleti tervet a várható költségeivel és bevételeivel
- legyen tisztában a vállalkozó azzal, hogy a tevékenység, amelyet végezni szeretne végzettséghez, vagy engedélyhez kötött-e és gondoskodjon ezek meglétéről, vagy alkalmazzon olyan személyt, aki rendelkezik a szükséges végzettséggel.

A három választható adózási forma közül, arról, hogy melyik a legmegfelelőbb az induló vállalkozónak, az általam összegyűjtött információk alapján már tud dönteni egy leendő egyéni vállalkozó. Természetesen ehhez számos jogszabály, szakirodalom, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatal honlapja is rendelkezésre áll. De ha valami még ezek alapján sem érthető, vagy egyértelmű, érdemes egy könyvelőt megbízni az adminisztratív teendők elvégzésével, ő biztos segítséget tud nyújtani a rendelkezésre álló információk megértésében is.