
Miért lehet előnyösebb szellemi szabadfoglalkozásban vállalkozni?

Részlet a Szellemi szabadfoglalkozásuak
kézikönyvéből
Szerzők:
Dr. Szabó Tibor
Pulay Lászlóné

ADÓNET.HU Zrt
www.adonet.hu

**A SZELLEMI SZABADFOGLALKOZÁSUK KÉZIKÖNYVE
TARTALOMJEGYZÉKE**

1.	BEVEZETÉS	4. old.
2.	MI A SZELLEMI SZABADFOGLALKOZÁS?	4. old.
2.1.	Szellemi szabadfoglalkozású tevékenységek	5. old.
2.1.1.	Szellemi szabadfoglalkozások TEÁOR '08 szerint	6. old.
2.1.2.	Szellemi szabadfoglalkozások a FEOR szerint	7. old.
2.1.3.	Tevékenységek, jogszabályok, képesítési feltételek	9. old.
2.2.	Mi a szabadfoglalkozás?	12. old.
2.3.	Szellemi szabadfoglalkozás - egyéni vállalkozás	12. old.
3.	A TEVÉKENYSÉG INDÍTÁSA – APEH BEJELENTKEZÉS	15. old.
4.	BANKSZÁMLANYITÁSI KÖTELEZETTSÉG	22. old.
5.	A BEVÉTELEK ELSZÁMOLÁSA – SZÁMLÁZÁS	23. old.
5.1.	Számla- nyugtaadási kötelezettség	24. old.
5.2.	Számla- nyugtatömbök helyes alkalmazása	29. old.
5.3.	Számlázás számítógéppel	30. old.
5.4.	Hogyan töltsük ki a számlát	31. old.
5.5.	Számla- nyugtaadási kötelezettség megsértésének következményei	35. old.
6.	A KÖLTSÉGELSZÁMOLÁS SZABÁLYAI	36. old.
6.1.	10%-os költséghányad választása	37. old.
6.2.	Tételes költségelszámolás	38. old.
6.3.	Jellemzően előforduló költségek	39. old.
6.4.	Iroda, lakás bérleti díj költség	42. old.
6.5.	Számítógép beszerzése	43. old.
6.6.	A telefonhasználat költsége	43. old.
6.7.	Szakkönyvek, újságok, irodaszerek költsége	43. old.
6.8.	Művészeti tevékenységet folytatók költségei	43. old.
6.9.	Költségként figyelembe nem vehető kiadások	44. old.
7.	Gépkocsi-használati költségek elszámolása	45. old.
7.1.	Gépkocsi használat 10% költség-hányad választása mellett	45. old.
7.2.	Gépkocsi használat tételes költségelszámolás választása mellett	47. old.
8.	ADÓZÁS, JÁRULÉKFIZETÉS A SZELLEMI SZABADFOGLALKOZÁSBAN	50. old.
8.1.	Amit az Szja-ról tudni kell	50. old.
8.2.	Amit a járulékokról tudni kell	51. old.
8.3.	Áfa kötelezettségek	53. old.

8.4.	Egyéb adók	54. old.
8.5.	Hogyan működik az adózás és a járulékfizetés a gyakorlatban?	54. old.
8.6.	A fizetendő közterhek táblázata	64. old.
9.	ADÓBEVALLÁSI KÖTELEZETTSÉGEK	65. old.
10.	EKHO ÉS A SZELLEMI SZABADFOGLALKOZÁS	66. old.
10.1.	Akik kimaradtak az EKHO-ból	67. old.
10.2.	Az EKHO alapja, mértéke	67. old.
11.	SAJÁT TEVÉKENYSÉG KÖNYVELÉSE	69. old.
11.1.	Van, amikor nem is kell könyvelést vezetni	69. old.
11.2.	Kinek milyen könyvelést kell vezetnie?	70. old.
11.3.	Bevételi és költségnyilvántartás vezetése	71. old.
11.4.	Bevételi nyilvántartás	72. old.
11.5.	Részletező nyilvántartások	72. old.
11.6.	Útnyilvántartás	73. old.
11.7.	Szigorú számadású nyomtatványok nyilvántartása	74. old.
11.8.	Néhány könyvelési alapelv	75. old.
11.9.	A könyvelés folyamata	75. old.
12.	MELLÉKLETEK	76. old.
12.1.	Megbízási szerződés minta	
12.2.	Teljesítés-igazolás minta	
12.3.	Segédprogram a megbízási díj közterheinek megállapítására és elszámolására (Excel)	

ELŐSZÓ A KÉZIKÖNYVHÖZ

Mi a szellemi szabadfoglalkozás? Hogyan kell elindítani a tevékenységet? Hogyan kell számlázni, milyen költségek számolhatók el? Milyen adókkal, járulékokkal kell számolni, hogyan kell azokat megfizetni és bevallani? Mi az elszámolás technikája? Miért előnyös az EKHO? Áttekintjük az alapvető könyvelési szabályokat is, amelyek nem is olyan bonyolultak. Lehet úgy is végezni a tevékenységet, hogy nem is kell könyvelni.

Kiadványunk értékes része az a számítógépes – letölthető - program, amellyel mind a szellemi szabadfoglalkozású magánszemélyek, mind pedig a kifizetők írásba foglalhatják a megbízási szerződést, annak lényeges feltételeit, pontosan kiszámíthatják a megbízáshoz kapcsolódó adók és járulékok pontos összegét a hatályos adó- és járulékszabályok szerint, és mindezt kinyomtatva könyvelési bizonylatként használhatják saját nyilvántartásukban.

MIÉRT LEHET ELŐNYÖSEBB SZELLEMI SZABADFOGLALKOZÁSBAN VÁLLALKOZNI?

A szellemi szabadfoglalkozás előnye az egyéni vállalkozással szemben, hogy nem igényel külön alapítási eljárást, és költséget, gyorsabban megszüntethető, a működés során kevesebb adminisztrációt igényel, vállalkozói járulék-, helyi adófizetési kötelezettsége nincs, minimálbér utáni – jövedelemtől független - havi járulékfizetési kötelezettsége nincs. Azok az elszámolások – adóelőleg, járulékok - amelyek az egyéni vállalkozót terhelik – a szabadfoglalkozásban a foglalkoztatóra hárulnak – így lényegesen kevesebb adminisztrációval jár, arról nem is beszélve, hogy választható olyan adózási formája is, amelyben nem is kell könyvelni. A személyhez kötődő, nem rendszeresen jelentkező kisebb megbízások teljesítésére ilyen jellemzőinél fogva alkalmasabb, mint az egyéni vállalkozás.

Valamely tevékenység kapcsán mindig felvetődik a kérdés, hogy azt milyen formában érdemes végezni. A magánszemélyek a saját nevük alatt kétféle formában végezhetnek gazdasági tevékenységet: egyéni vállalkozásban, vállalkozási igazolvánnyal, vagy – az adójogszabályok által adta lehetőséggel élve az ún. önálló tevékenység keretében, amelyet a köznyelv „adószámos magánszemélyként”, ismer, amely vállalkozásszerű tevékenység végzésére ad lehetőséget. (Gazdasági társaság alapítása még szóba jöhet, de ez az írás nem erről szól.)

Az egyéni vállalkozás a magánszemély tipikus vállalkozási formája - ennek megfelelően ezt minden adót- és köztartozást megállapító törvény megtalálja: a tb. a társadalombiztosítási járulékokkal, vállalkozói járulékkal, az önkormányzat a helyi adóval stb. Ezek mellett a vállalkozói jogállással járó előnyök csak ehhez a formához fűződhetnek (veszteséget számolhat el, míg a szellemi szabadfoglalkozású nem, vagy pl. egyes tevékenységek csak vállalkozói jogállással végezhetők, szellemi szabadfoglalkozásban nem, pl. ügyvéd, közjegyző, magánnyomozó stb.).

Az egyéni vállalkozásról szóló törvény az egyéni vállalkozást a magánszemély gazdasági tevékenységeként határozza meg, azzal, hogy gazdasági tevékenységnek tekinti az üzletszerűen - ellenérték fejében, nyereség- és vagyonszerzés céljából, rendszeresen - folytatott termelő vagy szolgáltató tevékenységet. (1990. évi V. 2.§)

Szigorúan nézve ez alapján minden szolgáltató tevékenység – beleértve a szellemi tevékenységet is – amelyet üzletszerűen (nyereség és vagyonszerzés céljából) rendszeresen (ismétlődően) végeznek – gazdasági tevékenységnek és így egyéni vállalkozásnak minősül, amely csak egyéni vállalkozói igazolvány birtokában gyakorolható (1990. évi V. törvény az egyéni vállalkozásról 2.§, 4.§).

Ki kell emelni, hogy a szellemi szabadfoglalkozás egyéni vállalkozásban végezhető, mi több az előbbieken alapján jellemzően ez az a vállalkozási forma, amelyben ezt a tevékenységet a jogszabályok szerint végezni kell.

Azonban a magánszemélyek jövedelemadójáról szóló 1995. évi CXVII. tv. (Szja tv.) meghatározza az önálló tevékenység fogalmát, akként, hogy ide tartozik minden olyan tevékenység, amelynek eredményeként a magánszemély bevételhez jut, és amely a törvény szerint nem tartozik a nem önálló tevékenység (ez lényegében a munkaviszony) körébe. Ide tartozónak sorolja a törvény különösen az egyéni vállalkozót, a mezőgazdasági őstermelőt, bérbeadót, a választott könyvvizsgálót, és a gazdasági társaság mellékszolgáltatást teljesítő tagját (16.§). A felsorolás csak példálózó, így e kategóriába minden további tevékenység besorolható, amelyből eredően a magánszemélynek munkaviszonyon kívül bevétele keletkezik. Így a szellemi szabadfoglalkozásúak is ide tartoznak. Ezen adózási kategória alapján van lehetőség a szellemi szabadfoglalkozás végzésére egyéni vállalkozói státuson kívüli is. Igen nehéz azonban az elhatárolás, mert az 1990. évi V. törvény idézett rendelkezése (2.§) elég szűkre szabja az egyéni vállalkozáson kívüli szellemi szabadfoglalkozás lehetőségeit – igazából azon szellemi tevékenység végzésére

nem kötelező az egyéni vállalkozói igazolvány kiváltása, amelyet nem üzletszerűen, vagy nem rendszeresen végeznek. Van bevétel, de az nem tekinthető rendszeresnek.

Összefoglalva: a szellemi szabadfoglalkozású tevékenységet végzők körét leginkább úgy lehetne meghatározni, hogy ide tartoznak mindazok a szellemi szolgáltató tevékenységet végző magánszemélyek, akik egyéni vállalkozóként vagy önálló tevékenységet végző magánszemélyként nem munkaviszony keretében az önálló – jellemzően megbízási, felhasználási szerződéseken alapuló - tevékenységük eredményeként bevételhez, jövedelemhez jutnak.

Kézikönyvünk tárgyát illetően tovább szűkítjük a kört – nem foglalkozunk a szellemi szabadfoglalkozás egyéni vállalkozás keretében történő végzésével. E tárgyban ajánljuk olvasóink figyelmébe az [Egyéni vállalkozók kézikönyve](#) című kiadványunkat.

A továbbiakban amikor szellemi szabadfoglalkozásúakról beszélünk, ez alatt csak azon magánszemélyeket értjük, akik nem egyéni vállalkozói státuszban végzik a tevékenységet. Ezek alapján a szellemi szabadfoglalkozás egyik szélső határa a munkaviszony, amelytől jogilag abban különbözik, hogy nem alárendelt viszonyban van a foglalkoztatóval, hanem szabad és független. Adózásban az a különbségük, hogy a szellemi szabadfoglalkozás jövedelmével szemben van helye költségelszámolásnak, a munkaviszonyban a munkabérral szemben nincs. A szellemi szabadfoglalkozás másik szélső határa az egyéni vállalkozás – amelytől az adózást tekintve abban különbözik, hogy az egyéni vállalkozásból származó jövedelem külön adózik, az osztalékrész forrásadóval, a szellemi szabadfoglalkozás jövedelme pedig összevontan a hatályos adótábla szerint. Azonosságuk pedig az, hogy a bevétellel szemben költségek elszámolásának van helye. Egyébként amely tevékenység végezhető szellemi szabad foglalkozásban – az választás szerint végezhető egyéni vállalkozásban is. (csak fordítva nem igaz a képlet, hiszen például termelő tevékenység egyértelműen nem végezhető szellemi szabadfoglalkozásban.)

A szellemi szabadfoglalkozás előnye az egyéni vállalkozással szemben, hogy nem igényel külön alapítási eljárást, és költséget, gyorsabban megszüntethető, a működés során kevesebb adminisztrációt igényel, vállalkozói járulék-, helyi adófizetési kötelezettsége nincs, minimálbér utáni – jövedelemtől független - havi járulékfizetési kötelezettsége nincs. Azok az elszámolások – adóelőleg, járulékok - amelyek az egyéni vállalkozót terhelik – a szabadfoglalkozásban a foglalkoztatóra hárulnak – így lényegesen kevesebb adminisztrációval jár. A

személyhez kötődő, nem rendszeresen jelentkező kisebb megbízások teljesítésére ilyen jellemzőinél fogva alkalmasabb, mint az egyéni vállalkozás.

Szellemi szabadfoglalkozásuak kézikönyve 2009 - programmal, iratmintákkal

A szellemi szabad-foglalkozásuak kézikönyve [további fejezeteiben](#) választ kaphat arra, hogyan kell az adóhatóságnál bejelentkezni, melyek az indulásnál eldöntendő adózási kérdések. Aztán kitárgyaljuk, hogyan kell számlázni, melyek ennek pontos szabályai. A költségelszámolással két fejezetben is foglalkozunk – majd hogyanem ez a legfontosabb kérdés, hiszen arról szól, hogyan lehet kevesebb adót fizetni, és hogyan maradjon több pénz nálunk. A gépkocsihasználati költségek elszámolása nagyon kritikus a cégautó adó fizetési kötelezettség miatt – de leírjuk a módját annak, hogyan számolhatja el úgy a gépkocsihasználati költségeit és még többet is – hogy cégautó adót se kelljen fizetnie. Röviden összefoglaljuk, mit kell tudni az adókról és a járulékokról – majd részletesen leírjuk egy konkrét megbízás elszámolásának technikáját, amelyet egyaránt alkalmazhatnak a szellemi szabadfoglalkozású magánszemélyek és kifizetőik is. Röviden áttekintjük a bevallási szabályokat. Aki ilyen tevékenységet végez, annak meg kell ismerkednie az alapvető könyvelési szabályokkal is – ettől azonban nem kell megijedni, lehetséges, hogy nem is kell könyvelést vezetnie.

Kiadványunk értékes része az a számítógépes – letölthető – program (Excelben) amellyel mind a szellemi szabadfoglalkozású magánszemélyek, mind pedig a kifizetők írásba foglalhatják a megbízási szerződést, annak lényeges feltételeit, pontosan kiszámíthatják a megbízáshoz kapcsolódó adók és járulékok pontos összegét a hatályos adó- és járulékszabályok szerint, és mindezt kinyomtatva könyvelési bizonylatként használhatják saját nyilvántartásukban. Ez a segédprogram elvégez tehát minden olyan adminisztrációt, amely a könyvelésnek kell.

A kiadvány részeként letölthető egy kiküldetési rendelvénnyel nyomtatvány minta Excelben - amely elvégzi a gépkocsi-használattal kapcsolatos költségek számítását, és egyben könyvelési bizonylatként is szolgál.

A kiadvány letölthető word dokumentumként tartalmaz egy megbízási szerződés és egy teljesítés-igazolás mintát.

Szellemi szabadfoglalkozásuak kézikönyve 2009 - programmal, iratmintákkal

Szerző: dr.Szabó Tibor, Pulay Lászlóné

Kiadó: ADÓNET.HU Zrt. 2009

Formátum: e-book

Terjedelem: 78 oldal

Ára: 5.000,-Ft bevezető áron!

[Megrendelés itt!](#)

www.adonet.hu/webaruhaz