

## Vállalkozás az egészségügyben. Az átalányadózó egyéni vállalkozó fogorvos.

Ismét végzett egy évfolyam és az egyetemi évek után a diploma birtokában megkezdhető a fogorvosi tevékenység. Jelen cikkben azoknak kívánok iránymutatást és segítséget nyújtani, akik egyéni vállalkozás keretében, de nem önálló praxisjoggal szeretnének kedvező adózási feltételekkel személyes közreműködőként más egészségügyi szolgáltatónál fogorvosi tevékenységet végezni.

A fogorvosi munkavégzés lehetséges típusa: a munkaviszony, az egészségügyi szolgálati jogviszony, az önálló praxisjog megszerzésével együtt járó közfinanszírozott ellátás, egyéni vállalkozás<sup>1</sup>, vagy társas vállalkozási forma.

Egyéni vállalkozóként praxisjoggal rendelkező fogorvosként és praxisjoggal nem rendelkező személyes közreműködést biztosító egyéni vállalkozóként is lehet fogorvosi tevékenységet végezni. Az önálló praxisjoggal rendelkező egyéni vállalkozói tevékenységi forma a teljes önállóságra törekvő személyeknek javasolható, ahol a tevékenység végzéséhez szükséges teljes személyi és tárgyi feltételekkel saját magának kell rendelkeznie a vállalkozónak. A praxisjoggal nem rendelkező egyéni vállalkozói tevékenység esetében csupán személyes közreműködést kell biztosítani.

Az egyéni vállalkozási tevékenység bejelentésével szükséges az adózási formát is megválasztani. Ezért jelen cikkben az egyéni vállalkozás átalányadózását fogom ismertetni.

Az átalányadózás választására jogosult az egyéni vállalkozó, amennyiben a bevétele éves szinten nem haladja meg az éves minimálbér tízszeresét.<sup>2</sup> Jelenleg az év első napján érvényes minimálbér 266.800 Ft.<sup>3</sup> Az adózás megválasztásánál azt kell megállapítanunk, hogy a tervezett bevételünk éves szinten eléri, vagy meghaladja a választási jogosultságra előírt értékhatárt. A számítás nem bonyolult, figyelemmel arra, hogy egy évben 12 hónap van, így az éves minimálbér könnyen kiszámítható. (12x266.800=3.201.600 Ft. ennek a tízszerese: 32.016.000 Ft.)

Az átalányadózás lényege, hogy a bevétellel szemben nem a tényleges költségeket kell elszámolni, hanem a törvény által előírt költséghányadot<sup>4</sup>, így kapjuk meg a jövedelmet. Az alkalmazható költséghányadok 90 % a kiskereskedelmi tevékenység, 80 % a törvény szerinti taxatív előírásba tartozó tevékenység esetén és 40 % minden egyéb tevékenység, így a humán fogorvosi tevékenység esetén is. Ez azt jelenti, hogy a bevétel 40 %-a, mint elismert költséghányad kikerül az adózás alól, tehát nem kell a bevétel 40 %-a után semmilyen adót és közterhet fizetni. Azonban minden egyéni vállalkozásnak van költsége, így a személyes közreműködést biztosító egyéni vállalkozó fogorvosnak is. Személyes közreműködés keretén belül ez a költség minimális, hiszen a tárgyi eszközökkel, a tevékenység végzéséhez szükséges anyagokkal és gyógyszerekkel nem saját költségen kell gondoskodni, kizárólag saját személyes közreműködését kell biztosítani a vele szerződésben álló egészségügyi szolgáltatónak. Ezen adózási forma azoknak ideális, akik minimális költségekkel rendelkeznek és az elszámolható költséghányaduk nagyobb, mint a tényleges költségük.

Az átalányadózó egyéni vállalkozónak a pénztárcönyv bevételi rovatait kell vezetni. A költségeket könyvelni nem szükséges, de a felmerült költségekről a bizonylatokat az adómegállapításhoz való jog elévülésig őrizni köteles.<sup>5</sup>

A jövedelem a bevétel költséghányad után megmaradt része, melyet úgy is megállapíthatunk, hogy a bevétel 60 %-át vesszük alapul. A jövedelem az éves minimálbér feléig, viszont adómentes. Az éves minimálbér felét sem nehéz kiszámítani:

(266.800\*12/2=1.600.800) ami, mint jövedelem adómentes, melyet az év első napjától számítva,

1 Az egészségügyi tevékenység végzéseinek egyes kérdéseiről szóló 2003. évi LXXXIV. törvény 7. §, 10. § 10/A §

2 A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 50. § (2)-bek. (továbbiakban: Szja. Tv.)

3 A kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és szakmunkás bérminimum megállapításáról szóló 508/2023 (XI.20.) Korm. rend. 2. § (1)-bek.

4 Szja. Tv. 53. § (1)-bek.

5 Szja. Tv. 53. § (1)-bek 3.) pont.

vagy a vállalkozási tevékenység bejelentésének napjától számítva, függetlenül attól, hogy valaki a vállalkozói tevékenységet az évben mikor kezdi, göngyölni kell és személyi jövedelem adó fizetési kötelezettség csak ezen adómentes jövedelem után keletkezik. Ez bevételre kivetítve azt jelenti, hogy az adóévben megszerezhető adómentes bevétel 2.668.000 Ft.

A főfoglalkozású egyéni vállalkozónak minden hónapra legalább a minimálbér vagy amennyiben a tevékenység legalább középfokú iskolai végzettséget igényel a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér, vagy szakmunkás bérminimum után 18,5% társadalombiztosítási járulékot kell fizetnie.<sup>6</sup> Így sajnos minden hónapra, akkor is ha az adott hónapban bevétel nem realizálódott a minimális járulékot meg kell fizetni, kivéve ha mellékállású egyéni vállalkozónak minősül. Ebben az esetben csak az adóköteles jövedelem után szükséges a társadalombiztosítási járulék megfizetése.<sup>7</sup>

Az egyéni vállalkozó a személyi jövedelemadó és társadalombiztosítási járulék mellett még további 13 %-os szociális hozzájárulási adó fizetésére is kötelezett, de szintén csak a társadalombiztosítási járulékalap után. Összefoglalva ezen adózási forma azoknak előnyös, akik kevés reális költséggel számolnak és céljuk, hogy a bevétel lehető legnagyobb része jövedelemként rendelkezésre álljon. Az elismert költséghányaddal annak jogszerű választása mellett nem kell elszámolni, ezzel legalisan csökkenthető a bevétel és a tényleges költség és a költséghányad közötti különbség szabadon felhasználható. A jövedelem éves szinten az éves minimálbér feléig adómentes, ezt követően adóköteles. Az adóköteles jövedelemmel szemben érvényesíthető a családi adókedvezmény, az első házások kedvezménye, a fogyatékosági kedvezmény, valamint a nem régen bevezetésre került 25 év alattiak adókedvezménye is.

Fontos megemlítenem, hogy a humán fogorvosi tevékenység ÁFA-mentes.<sup>8</sup> Ahhoz, hogy az ÁFA mentességi kritériumoknak megfeleljük elengedhetetlen az egészségügyi tevékenységet felügyelő és engedélyező hatóság által kiadott működési engedély.<sup>9</sup>

Az átalányadós egyéni vállalkozói tevékenységnek a megkezdése az ügyfélkapun történő bejelentéssel jön létre. Mivel itt sok kérdésre válaszolni kell, célszerű szakember segítségét igénybe venni. A vállalkozás létrejötte után, az első számla kibocsátása előtt szükséges a szakhatósági működési engedély, vagy bejelentés. Az ügyintézéshez szükséges az egyéni vállalkozói jogállás, ha ezen jogviszonyon belül kíván az adóalany személyesen közreműködővé válni, tehát első lépés minden esetben az egyéni vállalkozói tevékenység bejelentése a webes ügysegéden keresztül.<sup>10</sup>

Végezetül szükséges pár szót szólni a helyi iparüzési adófizetési kötelezettségről. A helyi iparüzési adóban az átalányadóra vonatkozó kedvezményes feltételeket biztosító jogszabályok hatályon kívül helyezésre kerültek, ehelyett bevezetésre került a sávós adózás, melyet minden vállalkozás alkalmazhat a megválasztott adózási formától függetlenül. Figyelemmel arra, hogy ezt a témát egy előző cikkben kibontottam, így ezen részletszabályok ismertetését mellőzöm. A legkisebb bevételi sáv esetén választható az éves szinten egyszeri ötvenezer forint megfizetése. Ezt be kell jelenteni a helyi önkormányzat adóigazgatási osztályának. Amennyiben ez nem történik meg. Úgy ezen kedvező adózás csak a következő adóévre választható a tárgyévre vonatkozó adóbevallás benyújtásával egy időben.

Mart László

adótanácsadó PM. ny.sz.: 2118530

---

6 A társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. 4. § 14.2 pont (továbbiakban *Tbj. Tv.*)

7 *Tbj. Tv.* 40. § (2)-bek.

8 Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi. CXXVII. törvény 85. § (1)-bek e.) pont (továbbiakban *Áfa. Tv.*)

9 *Áfa Tv.* 85. § (3)-bek a.) pont.

10 Az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 108/A §.