

Budapesti Gazdasági Egyetem

Pénzügyi és Számviteli Kar

Dorogi Luca

pénzügy és számvitel, vállalkozási szakirány

Az egyéni vállalkozók adózási alternatívái,

különös tekintettel a 2022. szeptemberében életbelépett változásokra

2022

NYILATKOZAT

Alulírott Dorogi Luca büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a záró dolgozatomban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, és az abban leírtak a saját, önálló munkám eredményei.

A szakdolgozatban felhasznált adatokat a szerzői jogvédelem figyelembevételével alkalmaztam.

Ezen záró dolgozat semmilyen része nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén diplomaszerezés, vagy záró dolgozat során.

Tudomásul veszem, hogy a záró dolgozatomat az intézmény plágiumellenőrzésnek veti alá.

Budapest, 2022. december 11.



.....
hallgató aláírása

Dorogi Luca

pénzügy és számvitel, vállalkozási szakirány

Beszámoló a szakmai gyakorlatról

2022

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés	1
2. A Europ Assistance Magyarország Kft. bemutatása.....	2
3. A vevőállomány kezelésével kapcsolatos feladatok.....	3
4. Pénzügyi feladatok és kapcsolat a társosztályokkal	7
5. Összefoglalás	9
6. Forrás- és ábrajegyzék.....	10

1 Bevezetés

Szakmai gyakorlatom helyszíne, a Europ Assistance Magyarország Kft, ahol munkaviszonyom nem 14 hete kezdődött, hanem tavaly áprilisban. A professzionális segítségnyújtással foglalkozó cégnél több mint egy éve dolgozom, könyvelő gyakornokként, azonban ahogy letelik a szakmai gyakorlat ideje, teljes állásban folytatom pályafutásomat. Tavaly áprilisban, amikor munkahelyet váltottam, valójában ez volt a fő célom, hogy a gyakornokként eltöltött idő után a munkahely kereséssel ne legyen problémám.

Szerencsémre ez így történt, hiszen a vezetőm ajánlotta fel, hogy maradjak, szeretnék ha a továbbiakban junior könyvelőként erősíteném a pénzügy osztályát.

Legnagyobb előnyét annak hogy a gyakorlat ideje előtt is már itt dolgoztam, abban tapasztaltam, hogy a kötelező 14 hétből az első pár hét nem azzal telt hogy meg kellett ismernem a folyamatokat, megtanulom a feladatokat, hanem tulajdonképpen a folyamatos fejlődési lehetőség állt előttem, hiszen feladataim köze nagyrészt az állandó feladataim tartoztak, így maradt idő arra is hogy új dolgokat, folyamatokat tanulhassak meg.

A gyakorlat ideje alatt állandó feladatomból volt a bankok könyvelése, ezt viszont egy másik gyakornokunknak kell majd betanítanom. Emellett kimenő és bejövő számlák könyvelésével, vevő és szállító egyeztetéssel foglalkoztam, illetve részt vettem a havi és negyedéves zárásokkal kapcsolatos feladatokban is. Fentebb említettem, hogy a gyakorlat ideje alatt is volt lehetőségem a meglévő feladataim mellett új dolgokat is elsajátítani. Pár hónapja már bevontak a munkatársaim a tárgyi eszközök körébe, így már többen foglalkozunk például az üzembe helyezéssel, értékcsökkenéssel, stb, ezzel is megadva a lehetőséget arra hogy minél több folyamatba belelássak.

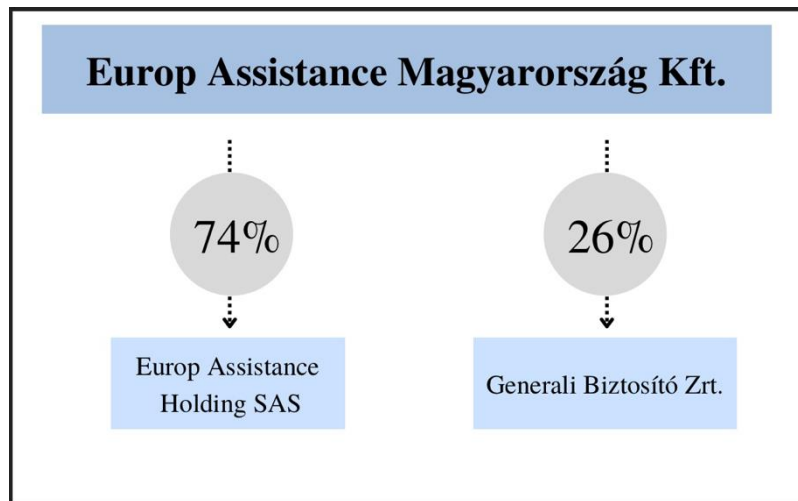
A továbbiakban ahogy már említettem változik a munkaköröm, azonban ez egy hosszabb folyamat lesz, hiszen a feladataim átvétele mellett még szükséges, hogy a jelenlegi kötelezettségeimnek is eleget tegyek, és a közeljövőben ezeket másnak betanítsam.

Emellett itt a könyvvizsgálat időszaka is, úgyhogy a kért adatoknak határidőre a rendelkezésükre kell hogy álljanak, így ez is nehezíti a betanulási folyamatokat.

Összességében örülök, hogy a Europ Assistance- nál dolgozhatok, és nem bánom hogy az egyetemi tanulmányaim mellett ezt az utat választottam, hiszen most azt érzem hogy ennek meg lett az eredménye.

2 A Europ Assistance Magyarország Kft. bemutatása

A Europ Assistance 1963-ban alakult Franciaországban, és azóta a világ első számú professzionális segítségnyújtással foglalkozó iparága. Magyarországon 1997 óta van jelen, és biztosít segítségnyújtási szolgáltatásokat.



1. ábra A társaság tulajdonosai (saját szerkesztés)

A szolgáltatásnyújtás lényege, hogy a nap 24 órájában számíthatnak az ügyfelek segítségre csupán egyetlen telefonhívással. Jelenleg a főbb szolgáltatási területek:

- gépjármű-,
- otthon & család-,
- utazás-,
- és az egészségügyi szolgáltatások.

A szolgáltatás kulcsa kb. a 420 000 partnerből álló világhálózat, melyek a világ több mint 208 országában vannak jelen. Az állandó munkatársak száma nagyjából 7 000 fő, ebből a magyarországi fióktelepen 2021-ben 122 fő dolgozott. (Beszámoló, 2021)

A vállalat két fiókteleppel rendelkezik. A Romániában található fióktelepet 2007-ben nyitották, majd két évvel később, 2009-ben a szerb fióktelep is létrejött, így partnereinknek és ügyfeleinknek egyaránt biztosít assistance (professzionális segítségnyújtás) szolgáltatásokat a magyar, román és szerb piacon is. (Europ Assistance honlap, 2022)

3 Vevőállomány kezelésével kapcsolatos feladatok

Minden cég egyik legfontosabb pontja a vevőállomány, hiszen tulajdonképpen ettől függ, hogy mekkora a pénzeszköz állomány, illetve befolyással van a likviditásra is.

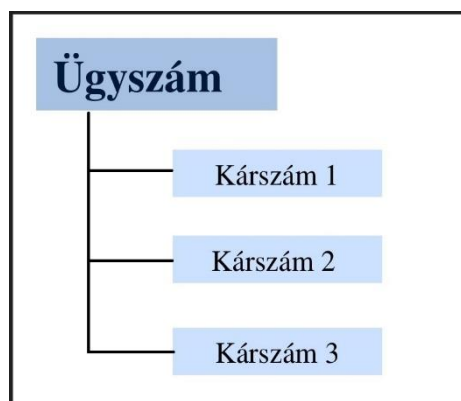
Ahogy azt korábban már említettem, a cég professzionális segítségnyújtással foglalkozik. Partnerei a biztosítócégek, illetve van egy állomány, melyet a szolgáltatók tesznek ki, akik a munkát végzik.

A vevőkkel kapcsolatos feladatok komplexek, ezáltal a velük kapcsolatos elszámolás több osztályon zajlik. Nem csak a pénzügy számláz, hanem a kár eseményekkel foglalkozó osztály is. A kárszakértők állítják ki azokat a számlákat, amiket a szakemberek elvégeztek, és mi kifizettünk nekik, azonban ez a későbbiekben továbbszámolásra kerül a biztosító cégek felé. A pénzügyi osztály a szolgáltatásért cserébe járó jutalékot számlázza.

A számlázás többféle rendszerben történik, így emiatt is fontos a számlaegyeztetés. A fentebb említett komplexitás és a két osztályon történő számlázás miatt is szükséges, hogy a két osztály között megfelelő legyen a kommunikáció, illetve fontos hogy le legyen ellenőrizve hogy megfelelően vannak-e kiállítva a számlák.

A cég két fiókteleppel rendelkezik, Szerbiában és Romániában, ezáltal a számlaegyeztetés itt is érvényes ugyanúgy. A számlaegyeztetések során többféle hibalehetőség áll fent. Esetünkben a számla felépítése speciális, mivel az adott időszakban felmerülő károk függvényében akár ezres nagyságrendű tétel is megjelenhet egy számlán, így például lehetséges hogy egy tétel lemarad, vagy rossz összeggel kerül feltüntetésre.

Az ügyek nyilvántartása is komplex, ügyszámokon belül akár több száz kárszámról is beszélhetünk.



2. ábra: Az ügyek felépítése (saját szerkesztés)

Az automata pontozás miatt fontos, hogy az adatok a könyvelésnél jó helyre kerüljenek, azonban a hibázási lehetőség sajnos itt is fennáll, ha valami esetleg rossz helyre kerül, azt szükséges javítani.

A könyvelésben is megeshet, hogy az adatok rossz helyre, vagy pedig egyáltalán nincsenek könyvelve. Amit feljebb említettem, hogy ha már egy eset rossz helyre, vagy rossz összeggel kerül be véletlen, az egész felborul, és olyankor szükséges a hibák azonnali detektálása.

A rosszul könyvelt tételeket újra kell könyvelni, ami a hiba jellegétől függően jelenthet:

- sztornózást
- újrakönyvelést
- vagy a hiányzó részek bekönyvelését.

A banki utalások könyvelése heti szinten történik, mindig az előző heti mozgásokat rögzítjük. Ez volt az első feladatom gyakornokként, amit megtanultam. A bankok könyvelése is fontos szerepet játszik a vevőállomány kezelésében, hiszen ilyenkor látni, hogy az adott időszakban adott partner melyik számláját, vagy számláit egyenlítette ki. Fontos, hogy a vevőket megfelelő helyre könyveljük, azonban ha ez nem sikerül mégsem, akkor szükséges, hogy az átvezetés megtörténjen, illetve itt is elengedhetetlen, hogy az adatok is jó helyen legyenek, ezzel is segítve a pontozás folyamatát.

Az automata pontozás általában a bank könyvelés és a számlaegyeztetés után kezdődik.

A pontozás többféle szempont alapján is történhet, partnerenként eltérhet:

- ügyszám
- kárszám,
- számlaszám alapján.

Előfordul, hogy néhány partner egyszerre több számlát fizet, vagy tételenként (káronként), ezekben az esetekben eltérő, hogy a partner automatikusan küld egy részletezőt számunkra, amin beazonosítható az utalás tartalma, ha esetleg mégsem, szükséges hogy utólag kérjünk segítséget. Ilyen esetekben a könyvelés során ezek az adatok nem kerülnek be, így utólag szükséges automata pontozás helyett manuálisan pontozni a tételeket.

A nyitott lista kezelése ekkor kezdődik, miután pontozásra kerültek a megfelelő ügyek, így a kifizetetlen tételek listáját láthatjuk.

A vevőkezelés egyik legnagyobb része a vevőkkel való kommunikáció és egyeztetés.

Ez általában a nyitott tételek átvizsgálásánál kezdődik, a legnagyobb kintlévőségtől kezdve a legkisebbig priorizálunk hogy milyen sorrendben vegyünk fel velük a kapcsolatot. A partnerek fizetési határideje egyedi, ezt a szerződésben megállapítottak alapján szükséges tartaniuk.

Összeállítunk egy listát a kifizetetlen számlákról, kiküldjük a partner részére egyeztetés céljából, megkérdezzük hogy az adott tételek milyen státuszban vannak:

- egyeztetés,
- fizetés,
- elutasítás stb alatt.

A kiküldött listák többféle adatot tartalmazhatnak, ilyenek lehetnek a(z):

- számla kelte
- fizetési határidő
- számla tartalma
- beazonosításra alkalmas ügyszám, kárszám(ok), stb.

Érdeklődünk a nem fizetés oka felől, kérés esetén segítünk, ha esetlegesen egy számlát pótolni kell, ha hiba merül fel azt szükséges pótolni, illetve előfordulhat hogy ilyen esetekben a társosztályokat is be kell vonni.

Ha nem kapunk választ, elsősorban egy emlékeztetőt szükséges küldeni, heti vagy több heti rendszerességgel, ez függ a partnerek besorolásától és a kintlévőség nagyságától.

Ha az emlékeztetőre nincsen visszajelzés, ez jelezhető a felsővezetőség felé, a komplexebb és problémásabb eseteknél akár a jogi osztályt is be lehet vonni egy esetleges hivatalos felszólítás miatt.

Előfordulhat részletfizetés vagy kompenzációs megállapodás, ehhez is szükséges a megfelelő időbeli kommunikáció, illetve a szerződésbe foglaltak. Az ilyen esetekben még nagyobb szerepe van az utalási részletezőknek, hiszen a beazonosítás így könnyebb, és a könyvelési folyamatokat is elősegíti.

Fontos, hogy a vevőállomány kezelését riportok is segítsék, melyek tartalmazzák a főbb adatokat a partnerekre nézve. Ilyenek például a kintlévőség nagysága, hogy az mióta áll fent,

hogy átlagosan mennyi idő alatt fizetnek ki egy számlát. Úgy gondolom szükséges, hogy mindig legyen egy cégnek célja ezzel kapcsolatban, hogy például az éven túli kintlévőségeket csökkentse, vagy a DSO-t (Days Sales Outstanding) alacsonyan tartsa.

To calculate DSO, the equation is:

$$DSO = \frac{\text{Average A/R}}{\text{Total Credit Sales}} \times (\text{Number of Days})$$

Which, in this example would look like:

$$DSO = \frac{\$22,500}{\$45,000} \times 30 \text{ days} = 15 \text{ days}$$

3. ábra: DSO számolása példával (forrás: paysimpe.com)

A partnereknek havi fizetése és fizetési ideje alapján meghatároz a pénzügy egy deposit összeget, amit a partnernek kell fizetnie, ami lényegében azt az időszakot szolgálja, amíg nem fizetnek a cég felé. Ezt a folyamatot is folyamatosan felülvizsgálják, attól függően hogy változik-e a fizetendő összeg vagy a fizetés gyakorisága.

Fontos a jó kapcsolat ápolása a partnerekkel, ami történhet írásban, telefonon vagy megbeszélés formájában. Összességében a vevőállomány kezelése prioritizált és összetett feladat, fontos a megfelelő kommunikáció, ami kiteszi a kezelés nagy részét is.

4 Pénzügyi osztály feladatai és kapcsolata a társosztályokkal

A pénzügyi osztály minden más osztállyal valamilyen szinten kapcsolatban van az összetett felépítés miatt. A pénzügy osztály három területre osztható:

- számvitel,
- pénzügy,
- kontrolling.

Fontos a cashflow elkészítése meghatározott időnként, ebből megállapítható mekkora összegekre lehet számítani a partnerektől. A 2020-as, és az azt megelőző év cashflow kimutatását a lenti ábra mutatja.

eFt-ban	CASH-FLOW	2019.12.31	2020.12.31
1.a Adózás előtti eredmény +- ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás		509 918	639 403
1.b Korrekciók az adózás előtti eredményben +/-	-	25 972	153 488
1. Korrigált adózás előtti eredmény (1a + 1b) +/-		483 946	485 915
2. Elszámolt amortizáció +		70 854	69 272
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás +	-	2 234	86 434
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +- 5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye +- 6. Szállítói kötelezettség változása +- 7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása +- 8. Passzív időbeli elhatárolások változása +- 9. Vevőkövetelés változása +- 10. Forgóeszközök (vevő és pénzeszköz nélkül) változása +- 11. Aktív időbeli elhatárolások változása +- 12. Fizetett, fizetendő adó (nyereség után) - 13. Fizetett, fizetendő osztalék, részesedés -		-	-
I. Működési Cash-flow		688 479	549 543
14. Befektetett eszközök beszerzése - 15. Befektetett eszközök eladása + 16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása + 17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek - 18. Kapott osztalék, részesedés +		152 153	154 054
II. Befektetési Cash-flow		143 401	141 880
19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás bevétele + 20. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele + 21. Hitel és kölcsön felvétele + 22. Véglegesen kapott pénzeszköz + 23. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás) - 24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése - 25. Hitel és kölcsön törlesztése, visszafizetése - 26. Véglegesen átadott pénzeszköz -		-	-
III. Finanszírozási cash flow		-	-
IV. Pénzeszközök változása összesen		545 078	407 663
27. Devizás pénzeszközök ártértékelése +		25 972	153 488
V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása (IV+27. sor) +/-		571 050	561 151

4. ábra: Cashflow kimutatás 2019 és 2020 végén (forrás: Beszámoló, 2021)

A pénzügy feladatai közé tartozik a banki kapcsolattartással kapcsolatos teendők, ilyen például egy új felhasználó regisztrálása vagy egy régi törlése, egyedi kérések, stb.

A banki utalások menete szigorú, utalás előtt többszörös ellenőrzésen mennek át a tételek, aláírásra jogosult személyek engedélyezik vagy utasítják el azokat.

Ahogy a bevezetésben említettem, többféle feladatot kaptam a gyakornoki munkám előtt és alatt is. Könyvelő gyakornokként a bankkivonaton rögzítését végeztem SAP-ban betöltő készítésével, vagy manuálisan. A tavalyi évben több könyvvizsgálattal kapcsolatos

feladatban is segítettem, ez idén sem volt másképp. A 2021. évi Áfa önellenőrzés folyamatában is szerepet kaptam, így számomra egy még ismeretlen terepen is kipróbálhattam magam.

A fióktelepekkel kapcsolatosan bejövő számlák iktatásában, és jóváhagyatásában vettem részt. Ezeknek a számláknak a könyvelését más munkatársam végezte.

A fióktelepek munkavállalóinak költségelszámolásainak könyvelésében is részt vettem havi szinten.

Fontos feladat a szállítók és vevők pontozása, ezzel is viszonylag hamar megismerkedhettem.

Csapaton belül fontos feladat egymás segítése, betanítása. Gyakornokok esetében is a pénzügyes kollégákkal történik az interjúztatás. Sikeres felvétel után pedig a munkatársak feladata a betanítás és koordinálás.

Munkavállalói szinten mindenki kapcsolatban áll a pénzüggel, hiszen itt történik minden utólagos elszámolás. Ez lehetséges évközben bármikor, például amikor valaki saját költségen vesz meg egy szükséges eszközt, vagy kelléket, de a kilépő kollégák esetében is szükséges ellenőrizni, hogy van-e bármilyen tartozás a cég felé, vagy fordítva.

Számlaigazoltatás szükséges minden operatív jelleggel felmerülő költségre, igazoltatni kell a validálásra jogosult személyekkel, tartalomtól függően. Ettől függ, hogy melyik osztállyal szükséges az igazoltatás, de nagyjából minden osztállyal kapcsolatban áll a pénzügy csak eltérő mértékben.

Az IT-val a számlaigazoltatáson kívül fontos feladat a leltáregyeztetés, illetve a tárgyi eszközökkel kapcsolatosan egyeztetések. Ezek mind-mind fontos feladatok a könyvelés és aktiválás szempontjából is.

A HR osztállyal szintén fennáll a számlaigazoltatás, illetve tőlük érkeznek értelemszerűen a bér és egyéb juttatások adatai, a betegszabadsággal kapcsolatos intéznivalók.

A kilépőkről és az esetleges bankszámlaszám változásokról is ők adnak információt.

Osztályon belül és kívül is fontos a megfelelő kommunikáció a gördülékeny munka érdekében. A tárosztályokkal is rendszeres megbeszélések vannak, illetve osztályon belül is, heti több alkalommal ül össze a csapat. A hatékony munka érdekében több osztállyal közös felületen tudjuk nyomonkövetni a tennivalókat, az esetleges változásokat, ezzel is elősegítve a félreértéseket.

5 Összefoglalás

Összességében én örülök, hogy a gyakornokságomat hamarabb elkezdtem a cégnél, hiszen így a tanulmányaimmal párhuzamosan a gyakorlati részébe is elég hamar beleláthattam.

Az említett betanítás nekem nagyon pozitív élmény volt, hiszen minden kollégám már az elejétől kezdve nyitott és segítőkész volt, így ez is pozitívum volt, hogy a továbbiakban is itt dolgozzak velük együtt. A pénzügyi feladatok is összetettek, minden munkatárs a lehető legjobbra törekszik, a határidők betartására, egymás segítésére.

A cég működésének megértéséhez komoly tapasztalat és tudás szükséges, így számomra ez még bonyolult, hiába dolgozom itt már több, mint egy éve. Bízom benne, hogy a továbbiakban még több folyamat megismerésére lehetőségem lesz, azonban azzal is tisztában vagyok, hogy átlátni a működést még akár több évbe is beletelhet.

6 Forrás- és ábrajegyzék

Források:

Europ Assistance honlap, 2022: [Az Europ Assistance-ról | Europ Assistance \(europ-assistance.hu\)](#) (Letöltés: 2022.05.10)

Paysimple, 2022: How to calculate Days Sales Outstanding [How To Calculate Days Sales Outstanding \(aka DSO Calculation\) | PaySimple](#) (Letöltés: 2022.05.11)

Általános üzleti éves záró beszámoló, 2021: [Elektronikus Beszámoló Portál \(gov.hu\)](#) (Letöltés: 2022.05.10)

Ábrajegyzék:

1.ábra: A társaság tulajdonosai (saját szerkesztés).....	2
2.ábra: Az ügyek felépítése (saját szerkesztés)	3
3.ábra: DSO számolása példával (forrás: paysimple.com)	6
4.ábra: Cashflow kimutatás 2019 és 2020 végén (forrás: Beszámoló, 2021)	7

Dorogi Luca

pénzügy és számvitel, vállalkozási szakirány

Az egyéni vállalkozók adózási alternatívái,

különös tekintettel a 2022. szeptemberében életbelépett változásokra

2022

Tartalomjegyzék

1. Bevezetés	1
2. Szakirodalmi áttekintés	2
2.1. <i>Az egyéni vállalkozás fogalma, működése.....</i>	2
2.2. <i>Az egyéni vállalkozás létrehozása, indítása</i>	3
2.3. <i>Lehetséges adózási formák.....</i>	4
2.3.1 <i>Vállalkozói személyi jövedelemadó.....</i>	4
2.3.2 <i>Átalányadózás</i>	6
2.3.3 <i>Kisadózók tételes adója</i>	8
2.4 <i>Egyéb közterhek.....</i>	11
3. Egyes adózási formák összehasonlítása egy fiktív vállalkozó bemutatásán keresztül	13
3.1 <i>Vállalkozói tevékenység bemutatása</i>	13
3.2 <i>Jelenlegi adózási forma.....</i>	14
3.2.1 <i>2022. évi adófizetési kötelezettségek bemutatása</i>	14
3.3 <i>Lehetséges adózási formák.....</i>	17
4. Összegzés	21
5. Irodalom- és ábrajegyzék	22
6. Mellékletek.....	24

1. Bevezetés

Záródolgozatom fő témája az egyéni vállalkozók adózási formáinak bemutatása és összehasonlítása, különösen az új kisadózó vállalkozók tételes adójáról (továbbiakban: Kata) szóló törvény¹ érvénybe lépését követően. Mivel rengeteg vállalkozónak kellett új adózási formát választania a régi Kata helyett², így fontosnak tartom az egyéni vállalkozók további alternatíváinak bemutatását.

A dolgozat első részében, a szakirodalmi áttekintés fejezetben, a lehetséges adózási formákról, és annak szabályairól olvashatunk. A hatályos jogszabályok ismerete elengedhetetlen a megfelelő adózási forma kiválasztásához, ami dolgozatom fő témája lesz.

A második részben egy fiktív, még a régi Kata hatálya alá tartozó vállalkozó 2021-es adózási adatainak segítségével összehasonlítom, miként alakult volna a fizetési kötelezettségei abban az esetben, ha más adózási formát választott volna. Az adatok számszerűsítésével jól látható lesz a három különböző adózási forma közötti különbség. A bemutatott vállalkozó 2022. szeptember elsejétől kénytelen volt új adózási formát választani, hiszen az új Kata törvény nem tette lehetővé számára, hogy a továbbiakban a kisadózók tételes adózását alkalmazza. A 2022. adóév adatait is bemutatom majd, annak szemléltetésére, hogy az új adózási forma alkalmazásával hogyan alakult az év utolsó hónapjaiban az adófizetési kötelezettség, és mi történik akkor, ha nem keletkezett bevétel egy adott hónapban.

Az utolsó fejezet a dolgozat összegzését tartalmazza. Fontosnak tartom, hogy az olvasó a dolgozat befejezésével egy tisztább képet kapjon az egyéni vállalkozók lehetőségeiről egy fiktív vállalkozó adófizetési és adminisztrációs kötelezettségeinek bemutatásán keresztül.

¹ A kisadózó vállalkozók tételes adójáról szóló 2022. évi XIII. törvény

² 2012. évi CXLVII. törvény

a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról

2. Szakirodalmi áttekintés

2.1 Az egyéni vállalkozás fogalma, működése

Tapasztalataim alapján manapság a fiatalok többsége egyéni vállalkozó szeretne lenni, főként miután tudják milyen alkalmazottként dolgozni. Valóban vonzó a gondolat, hogy magunk osszuk be a munka-, és szabadidőnket, azonban a kötelezettségek száma és a felelősség is sokkal nagyobb, mint munkavállalóként.

Az egyéni vállalkozókkal kapcsolatos szabályokról, a 2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről elnevezésű törvényben, pontosabban annak első fejezetében olvashatunk.

A törvényből megtudhatjuk, ki lehet és ki nem egyéni vállalkozó, olvashatunk a cég alapításával, indításával kapcsolatos szabályozásokról, a szüneteltetésről, és a megszüntetésről is.

Mikor beszélhetünk egyéni vállalkozásról? Az egyéni vállalkozás egy olyan üzleti vállalkozás, mely egy ember tulajdonában áll. (Chikán, 2020)

A törvény ezt az alábbiak szerint fogalmazza: *„Magyarország területén természetes személy a szolgáltatási tevékenység megkezdésének és folytatásának általános szabályairól szóló törvény szerinti letelepedés keretében üzletszerű - rendszeresen, nyereség- és vagyonszerzés céljából, saját gazdasági kockázatvállalás mellett folytatott - gazdasági tevékenységet egyéni vállalkozóként végezhet.* (2009. évi CXV. törvény I. fejezet 2. § (1). bekezdés)

A következő sorokban a törvény pontosít, miszerint az alábbi tevékenységekre nem kell alkalmazni a rendelkezéseket:

- mezőgazdasági őstermelő,
- szolgáltató állatorvos,
- az ügyvédi, egyéni szabadalmi ügyvivői, közjegyzői,
- és az önálló bírósági végrehajtói tevékenységre.

Egyéni vállalkozó lehet minden 18. életévét betöltött, magyar vagy az Európai Unió bármely tagállamának állampolgára. Kiskorú vagy cselekvőképességet érintő gondnokság alatt álló személy azonban nem lehet egyéni vállalkozó, ahogy azok a személyek sem, akiket

bűncselekmény miatt jogerősen végrehajtandó szabadságvesztésre ítélték. Fontos, hogy azok a vállalkozók, akik egyéni cég tagjai, illetve aki több gazdasági társaság korlátlanul felelős tagja szintén nem lehet egyéni vállalkozó. Egy személynek csak egy egyéni vállalkozói jogviszonya lehet, nem létezik többszörös egyéni vállalkozó. (2009. évi CXV. törvény)

2.2 Az egyéni vállalkozás létrehozása, indítása

Ha az előzőekben leírtaknak megfelel az a személy, aki egyéni vállalkozást kíván indítani, az egyéni vállalkozás nyitási folyamata el is indulhat. A folyamat rövid és egyszerű, ráadásul elektronikus úton, ügyfélkapun keresztül is végezhető. Az ügyfélkapu megléte mindenképpen ajánlott, ugyanis néhány folyamat csak online intézhető, így érdemes egyfajta 0. lépésként – néhány fontos kérdés megválaszolása mellett (például adózási forma, tevékenységi kör kijelölése, stb) – az önkormányzatnál, vagy egy Kormányablakban ügyfélkapus regisztrációt csinálni. Az ügyfélkapu megléte vagy regisztrációja után a tevékenység megkezdését a Webes ügysegéden (www.nyilvantarto.hu/ugyseged) keresztül kell bejelenteni. A bejelentésnek tartalmaznia kell a személyes adatokat is: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, lakcím, és állampolgárság.(2009. évi CXV. törvény)

Először is nézzük, mik a fontos kérdések.

Első lépés a tevékenységi kör kijelölése. A főtevékenységet és az egyéb tevékenysége(ke)t az Önálló vállalkozók tevékenységi jegyzéke (továbbiakban: ÖVTJ) szerinti ÖVTJ kód alapján kell megjelölni. (2009. évi CXV. törvény) Az Önálló vállalkozók tevékenységi jegyzéke a TEÁOR'08³ alapján készült. (KSH, 2021) A tevékenységi kör kiválasztása előtt érdemes tájékozódni, hogy annak végzése engedélyhez kötött-e.

Fontos, hogy döntsünk arról, milyen adózási formát választunk, illetve az általános forgalmi adóval⁴ (továbbiakban: áfa) kapcsolatban is nyilatkozni kell. Az adózási forma függ attól, hogy mi a választott tevékenység, hogy mekkora bevételre számítunk, vagy hogy a bevétel hány százalékát teszik ki a költségek. (Berta, 2020) A lehetséges adózási formákról részletesebben a további fejezetekben olvashatunk.

Az egyéni vállalkozás elindításához szükséges a vállalkozás székhelyének, illetve szükség szerint a telephelyének és fióktelep(ei)nek kijelölése. Ha a székhely más tulajdonában van,

³ TEÁOR'08 az Európai Unió tevékenységi osztályozása, a NACE Rev.2 magyar nyelvű változata

⁴ Az általános forgalmi adó nem kerül bemutatásra a dolgozatban (a fiktív vállalkozó alanyi adómentes)

szükséges, hogy a megfelelő dokumentummal igazolni tudja annak használati jogát. (2009. évi CXV. törvény)

Miután a folyamat végére értünk, a kérelem elfogadását követően a vállalkozó megkapja az adószámát, illetve a nyilvántartási számot is, majd hamarosan már az egyéni vállalkozók nyilvántartásába is bekerül.

Egyéni vállalkozóknak is ajánlott könyvelői szolgáltatás igénybevétele az adózási formától függően, hiszen például egy katas egyéni vállalkozó esetében kisebb az adminisztrációs teher, ha gond van, sokkal kényelmesebb, ha van kihez fordulni. Átalányadózás és vállalkozói jövedelemadózás esetén kifejezetten szükséges.

2.3 Lehetséges adózási formák

Az egyéni vállalkozók több lehetséges adózási forma közül választhatnak tevékenységi körük, bevételük, illetve költségeik figyelembevételével. A legmegfelelőbb adózási forma kiválasztásához szinte elkerülhetetlen egy szakember alkalmazása, legalább a vállalkozás megkezdése előtt. Ahogy a későbbiekben arról szó lesz, a „régis Kata” alá tartozó legtöbb vállalkozó képes volt könyvelői segítség nélkül megfelelni a törvényi előírásoknak, teljesíteni adminisztrációs és pénzügyi kötelezettségeit, azonban más adózási formáknál ez szinte elkerülhetetlen. Ez persze további költségeket teremt a vállalkozó életében, de a jogszabályoknak való megfelelés miatt elengedhetetlen.

A továbbiakban három adózási forma kerül bemutatásra: vállalkozói személyi jövedelemadó, az átalányadózás és az új Kata szerinti adózás. Ezeket dolgozatomban gyakorlati részében, egy fiktív vállalkozó számadatain keresztül részletesen szemléltetni fogom.

2.3.1 Vállalkozói személyi jövedelemadó

A szeptember 1-jén hatályba lépett 2022. évi XIII. törvény értelmében az eddig kisadózó vállalkozók tételes adója alá tartozó egyéni vállalkozók automatikusan a személyi jövedelemadózási szabályai alapján fogják adózájukat folytatni, ez nem azt jelenti, hogy nem választhatnak más adózási formát, viszont ha nem tesznek semmit, akkor ezzel az automatizmussal kerülhet el, hogy olyan időszak keletkezzen, amikor éppen semmilyen adónem hatálya alá nem tartoznak. (dr. Kiss, 2022)

Ezt az adózási formát alkalmazó egyéni vállalkozónak merül fel a legtöbb fizetési kötelezettsége:

- vállalkozói kivét után 15% személyi jövedelemadó
- társadalombiztosítási járulék: 18,5%
- szociális hozzájárulási adó: 13%
- vállalkozói adóalap utáni adó: 9%
- vállalkozói osztalékalap utáni adó: 15% és bizonyos jövedelemig szociális hozzájárulási adó: 13% (NAV, 2022)

A vállalkozói jövedelem szerint adózó egyéni vállalkozónak a jövedelme úgy állapítható meg, ha a ténylegesen felmerülő bevételeiből levonja az igazolt költségeket, azonban ez az adózási mód a legbonyolultabb, illetve a legtöbb adminisztrációt igénylő forma, emiatt ajánlott mindenképpen egy könyvelő segítségével, ahogyan már említettem.

Jellemző költségek az értékesített áru, termék, szolgáltatás ellenértéke, vagy a szállításra kiadott költség, tehát ami a vállalkozó bevételeinek elérése érdekében felmerülő kiadás. (Békés - Halász - Szabó - Varga, 2022)

Ahogy fentebb említettem, a vállalkozói jövedelem szerint adózás valódi költségelszámolás alapján működik, tehát a tevékenységből származó bevétel szembeállítható a ténylegesen felmerült költségekkel. Ilyen költségek például az anyagköltség, a vállalkozói kivét, vagy az értékcsökkenés.

A vállalkozói kivét, az egyéni vállalkozó saját maga részére fizetett munkabér (ennek mértékét a vállalkozó határozza meg), ugyanúgy munkabérként adózik, ahogy fentebb is láthatjuk: 15% személyi jövedelemadó, 18,5% társadalombiztosítási adó, 13% szociális hozzájárulási adó. (dr. Kiss, 2022)

Korábbi évek veszteségeinek elhatárolására lehetőség van az szja törvény alatti adózóknak, amennyiben az adóévi költségeik meghaladják bevételeiket. Az elhatárolt veszteség adóalap csökkentő tétel, és a veszteséges időszakot követő öt évben kerülhet elszámolásra. Ezekről a veszteségekről nyilvántartást kell vezetni és a felmerülés sorrendjében elszámolni. Jelenlegi szabályozás értelmében “Az adóévben elhatárolt veszteség legfeljebb az elhatárolt veszteség nélkül számított vállalkozói adóalap 50 százalékáig érvényesíthető.” (NAV 2022, p. 12)

Vállalkozói személyi jövedelemadózás esetén szükséges megvizsgálni, hogy a növelő és csökkentő tételek figyelembevételével, miként alakul a vállalkozói jövedelem. Ez egy kötelező lépés, hiszen a személyi jövedelemadó- fizetési kötelezettség számszerűsítése előtt szükséges, hogy tudjuk, hogy a számított adóalap (hasonlítási alap) hogyan viszonyul a jövedelem-(nyereség-)minimum összegéhez (továbbiakban JNYM). (NAV, 2022)

Sza tv. 49/B. §		
(1)–(7) bekezdés	(1)–(5) bekezdés	(23) bekezdés
+ Bevétel	+ Bevétel	+ Bevétel
+ növelő tételek	+ növelő tételek	
– csökkentő tételek		
– költségek	– költségek	
– veszteség		
Vállalkozói adóalap	Hasonlítási alap	a bevétel 2%-a = Jövedelem-(nyereség-) minimum

1. ábra: Jövedelem-(nyereség-) minimum számítása (forrás:NAV, 2022, p.13)

Amennyiben a JNYM értékénél a hasonlítási alap magasabb, abban az esetben a vállalkozói adóalap után kell adóznia a vállalkozónak. Ellenkező esetben, tehát ha a JNYM összegét nem éri el a hasonlítási alap, akkor a JNYM után kell az adót fizetni.

2.3.2 Átalányadózás

A 2022. szeptember 1-jétől a régi Kata hatálya alól kilépett egyéni vállalkozók választhatják az átalányadózást is. Az átalányadózás egy kevésbé adminisztratív adózási forma, mint a korábban említett vállalkozói jövedelemadózás, hiszen ebben a formában csak a megszerzett bevételekről kell nyilvántartást vezetni, nincs szükség a felmerült költségek adminisztrálására.

Az átalányadózás választásának két fő feltétele van. Az első hogy a vállalkozó az átalányadózás megkezdése előtti adóévben nem haladta meg az éves minimálbér⁵ tízszeresét, illetve hogy az adóévben sem tesz nagyobb bevételre szert, mint az éves minimálbér tízszerese. (Hoffmanné, 2022) A november 22-én elfogadott 2023-as adócsomag alapján januártól nem kell figyelembe venni az átalányadózás választásánál a megelőző évben szerzett bevétel mértékét, ettől függetlenül lesz választható ez az adózási forma. (Adó online, 2022)

⁵ 2021 minimálbér: 167 400 Ft, garantált bérminimum: 219 000 Ft, 2022 minimálbér: 200 000 Ft garantált bérminimum: 260 000 Ft

Ettől eltérően azonban az az egyéni vállalkozó, aki egész évben kiskereskedelmi tevékenységet folytat, csak abban az esetben választhatja az átalányadózást, ha az átalányadózás megkezdése előtti adóévben bevétele nem haladta meg az éves minimálbér ötvenszeresét.

Amennyiben a régi Kata adózó vállalkozó 2022. szeptember 1-jétől az átalányadózás hatálya alá szeretne tartozni, úgy a tárgyévre vonatkozó bevételi értékhatárt arányosítani kell. Ennek értelmében a szeptember – december közötti időszakra, a tárgyévi bevétel egyharmadára. (dr. Kiss, 2022)

Átalányadózás esetén az adóalapot a vállalkozói bevétel, és a tevékenységből származó bevétel szerinti költséghányad segítségével kell megállapítani, tehát nem a ténylegesen felmerülő költségeken alapul.

A vállalkozói tevékenységek, és az egyéni vállalkozók által alkalmazható költséghányadok a következők:

	Az egyéni vállalkozó által folytatott tevékenység típusa	A vállalkozói bevételből levonható költséghányad
1.	A 2-3. pontba nem tartozó bármely tevékenység	40 százalék
2.	Az Sza tv. 53. § (2) bekezdésében meghatározott ipari, mezőgazdasági, szolgáltatási tevékenység, vagy kizárólag a (2) bekezdésben meghatározott és a c) pont szerinti kiskereskedelmi tevékenység (pl. építőipari szolgáltatás, taxis személyszállítás, fodrászat, szépségápolás, gépjármű-, számítógép-, háztartási cikk javítás, vendéglátó tevékenység)	80 százalék
3.	Kizárólag kiskereskedelmi tevékenység	90 százalék

2.ábra: Az egyes tevékenységekhez kapcsolódó költséghányadok (forrás: NAV, 2022, p. 18)

Az egyéni vállalkozó, amennyiben az alábbi kedvezmények valamelyikére jogosult, abban az esetben adóalapját csökkentheti: családi kedvezmény, első házaspár kedvezménye, négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye, személyi kedvezmény, 25 év alatti fiatalok kedvezménye. (dr. Kiss, 2022)

„Az átalányadózás időszaka alatt az elhatárolt veszteség évenkénti 20-20 százalékát elszámoltnak kell tekinteni. Ugyancsak elszámoltnak kell tekinteni az összes költséget és az erre az időszakra jutó értékcsökkenési leírást is.” (NAV, 2022, p.19)

2022-től az egyéni vállalkozók számára adómentessé vált az éves minimálbér felét meg nem haladó része, vagyis nem kell adót fizetni abban az esetben, ha az átalányban megállapított

jövedelme nem haladja meg az 1 200 000 forintot. Ez azt jelenti, hogy a másodállásban dolgozó egyéni vállalkozónak mindaddig nem keletkezik adó- és járulékfizetési kötelezettsége, amíg a fentiek alapján a jövedelme adómentes.

Mivel az új Kata hatálya alá csak főfoglalkozású egyéni vállalkozók tartoznak, így az átalányadózók között megkülönböztetünk fő-, és mellékfoglalkozású, illetve nyugdíjas egyéni vállalkozókat.

Főfoglalkozású vállalkozóként a járulék- és szociális hozzájárulási adóalap az átalányban megállapított jövedelem adóköteles része, azonban a társadalombiztosítási járulékot (18,5%) minimum a minimálbér, a szociális hozzájárulási adót pedig minimum a minimálbér 112,5%-a után kell megfizetni. Abban az esetben, ha a vállalkozó legalább 36 órás munkaviszonnyal rendelkezik, vagy nappali tagozatos diák, csak a jövedelme adóköteles része után keletkezik adó- és járulékfizetési kötelezettsége. Nyugdíjas egyéni vállalkozóknak pedig nem keletkezik társadalombiztosítási és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettségük. Az említett adó- és járulék bevallásának, és fizetésének határideje a tárgyhót követő hónap 12. napja. (dr. Kiss, 2022)

Amennyiben az egyéni vállalkozói tevékenység minimum középfokú végzettséget vagy szakképzettséget igényel, akkor a minimálbér helyett a garantált bérminimumot kell figyelembe venni a kötelezettségek számításánál.

2.3.3 Kisadózó vállalkozók tételes adója

A régi Kata adót eleinte azért találták ki, hogy a nehezen lekövethető bevételt szerző vállalkozók (pl: fodrászok, kozmetikusok, szempillaépítők, stb) is fizessenek havi szinten adót. Ez jó is lett volna, azonban más tevékenységet folytató vállalkozók is felismerték, hogy az adó belépésének hatálya alá még „beférnek”, mivel a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény nem volt eléggé leszűkítve, ezáltal sokkal nagyobb bevétellel rendelkezők is bekerültek a Kata alá. Ezt felismerve, a Kata törvény rendelkezései 2022. augusztus 31-én hatályukat veszítették, és szeptember 1-jén egy új, a régi katahoz hasonló, azonban több ponton különböző tételes adó váltotta fel.

A 2022. július 12-én elfogadott törvénymódosítás rengeteg vállalkozó életét változtatta meg, ugyanis nagy részük így kiesett a régi Kata adó hatálya alól. A módosítások értelmében a vállalkozókban szeptember 1-jétől megszűnt a Kata adóalanyiságuk. Az érintett vállalkozóknak dönteniük kellett, hogyan folytatják tovább, s miként fognak adózni a jövőben, azonban

figyelembe kellett venniük számos tényezőt, lehetőségeket, és az is kérdés volt melyik adózási formának felelnek meg. Az új szabályok tehát 2022. szeptember 1-től léptek érvénybe, és a továbbiakban is arra jogosult vállalkozók csak akkor válhatnak az új törvény alanyává, ha belépnek annak hatálya alá. Abban az esetben, ha a vállalkozó nem tesz semmit, a vállalkozói jövedelemadó szabályai fognak rá vonatkozni. (NAV, 2022)

Az új Kata adózást kizárólag a 2009. évi CXV. törvény szerinti egyéni vállalkozók nyilvántartásában szereplő egyéni vállalkozók választhatják, így az alábbi adóalanyoknak új adózási formára kell áttérniük:

- betéti társaság,
- egyéni cég,
- ügyvédi iroda,
- és azok sem, akik csak a személyi jövedelemadó törvény alapján minősülnek egyéni vállalkozónak (ügyvéd, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó, állatorvos, egyéni szabadalmi ügyvivő) (dr. Kiss, 2022)

Kizárólag főfoglalkozású egyéni vállalkozó lehet az új Kata törvény alanya, tehát a korábban mellékfoglalkozású, kiegészítő tevékenységet végző egyéni vállalkozó nem választhatja az új katókat. Ezáltal rengeteg vállalkozó esett ki a régi Kata hatálya alól, hiszen nem minősül egyéni vállalkozónak, aki legalább 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonyban áll, illetve a továbbiakban a nyugdíjas egyéni vállalkozónak is más adózási formára kell áttérnie. Szintén új adónem hatálya alá fog tartozni, aki például külföldön biztosított személynek számít, más vállalkozásban társas vállalkozónak minősül vagy nappali tagozatos diák.

A régi katóval megegyezően nem választhatja az új katókat az a vállalkozó sem, akinek adószámát a NAV törölte az elmúlt 12 hónapban, vagy akinek bevétele származik ingatlan bérbeadásából. (Hoffmanné, 2022)

Lényeges változás a régi katóhoz képest, hogy szeptember 1-től nem csak főfoglalkozású egyéni vállalkozónak kell lenni, hanem a bevételnek magánszemélytől kell származnia, ha vállalkozótól, jogi személytől vagy egyéb szervezettől érkezik, akkor a bevétel megszerzését megelőző nappal megszűnik a Kata alanyiség. Ez alól kivétel azonban a taxis személyszállításból származó bevétel. (Raffai, 2022) A legnagyobb problémát ez a feltétel jelentette, ez volt a fő oka annak, hogy a nyár végéig még katókatás vállalkozók nagy része

kénytelen volt egy bonyolultabb adózási formát, az átalányadózást, vagy a vállalkozói személyi jövedelemadót választani.

Az új Kata adózóknak 50 000 forint tételes adófizetési kötelezettségük van, ebből is látszik, hogy a 25 000 forintos és 75 000 forintos tételes adó fizetésére már nincs lehetőség, mivel csak főfoglalkozású egyéni vállalkozók tartozhatnak az új Kata hatálya alá. Az 50 000 forint arányosítására nincsen lehetőség, minden megkezdett hónapra meg kell fizetni, függetlenül attól, hogy az adózó hó elején, közben vagy végén lesz Kata adózó. A régi katóhoz hasonlóan a tárgyhót követő hónap 12. napjáig kell megfizetni. (dr. Kiss, 2022)

A régi katóhoz hasonlóan a vállalkozók az új Kata adó forma alatt továbbra is mentesülnek az alábbi közterhek bevallása és megfizetése alól:

- vállalkozói személyi jövedelemadó és vállalkozói osztalékalap utáni adó,
- vagy átalányadó
- személyi jövedelemadó
- társadalombiztosítási járulék
- szociális hozzájárulási adó

A régi katóhoz képest a Kata keret összege is változott, és mivel a változás év közben lépett életbe, ezért a régi Kata alá tartozó egyéni vállalkozók is magasabb keretösszeggel számolhattak a záróbevallás⁶ elkészítésekor. A bevételi határ a következőképpen alakult 2022 tekintetében, a régi és új Katások számára:

aktív hónapok száma * 1,5 millió forint,

vagyis működő Kata alanyként 2022. január és augusztus 31. között a Kata keret:

8 hónap * 1,5 millió forint, azaz 12 millió forint.

Új katót választó adózók esetében is ez értelmezhető, vagyis aki 2022. szeptember 1-jétől az új Kata adózást választotta, annak az éves kerete:

4 hónap* 1,5 millió forint, vagyis 6 millió forint.

⁶ A régi katózóknak záró bevallást kell készíteniük az alanyiség megszűnésétől számított 30 napon belül, még akkor is ha a továbbiakban az új Kata adózási formát választják, erre segítségre van például a Számlázz. hu bevallásvarázsló felülete. (Kataután.hu, 2022)

Ennek túllépése esetén továbbra is, csakúgy, mint a régi Kata esetében, 40%-os fizetési kötelezettség terheli az adózót az éves keret feletti részre vonatkozóan. Nem alkalmazható az új Kata keret, ha az adóalanyiság már augusztus 31-e előtt megszűnt. Ebben az esetben a korábbi 12 millió forint arányosításával határozható meg az értékhatár. Ezt azonban nem szabad összekeverni az alanyi adómentességgel, ennek mértéke továbbra is 12 millió forint maradt, ha a vállalkozó átlépi ezt a keretet, azzal egyidejűleg az áfa körbe is be kell lépnie. (Kataután.hu, 2022)

Fontos megemlíteni, hogy a 2021-ben bevezetett 3 millió forint feletti 40%-os adót az új Kata törvény eltörölte, viszont ha valaki még augusztusban is a régi Kata szerint adózik, annak figyelembe kell vennie ezt az értékhatárt, és amennyiben átlépi, úgy a keletkező különadót szeptember 12-ig meg kell fizetnie. (Raffai, 2022)

Az adózónak továbbra is nyilatkozattételi kötelezettsége van a NAV felé, melyet adóévet követő február 25-ig tehet meg.

Az új Kata szerint adózó egyéni vállalkozók az adóalanyiság tartama alatt biztosítottak, ezáltal valamennyi társadalombiztosítási és álláskeresői ellátásra jogosultak (például nyugdíj, álláskeresői járadék). Az új törvény értelmében a vállalkozó jövedelmének az utolsó, megszerzett bevételről tett nyilatkozatában feltüntetett bevételének 60 százaléka minősül. (dr. Kiss, 2022, 60.o.)

2.4 Egyéb közterhek

Egyéni vállalkozóként is lehetőség van rá, hogy szükség esetén alkalmazottat foglalkoztassunk. Azt már tudjuk, hogy a Kata-alanyiság mentesít bizonyos közterhek alól, azonban ha alkalmazottal dolgozunk együtt, akkor a munkavállaló jövedelme után fizetési és bevallási kötelezettségünk van. (NAV, 2022)

A vállalkozóknak helyi iparüzési adót (továbbiakban: HIPA) kell fizetniük, a vállalkozásuk székhelye szerinti önkormányzatnak. (Ha a vállalkozás telephelye más, akkor a két önkormányzat között általában megoszlik a HIPA összege). HIPA-t minden esetben kell fizetni, nem kivétel az sem, ha van olyan hónap az adóévben, amikor nem szerez bevételt a vállalkozó. Az adó mértéke maximum 2% lehet, vagyis településtől függően lehet akár 1%, vagy 0% is, azonban 2021 óta a felére csökkentették, így kevesebb adót kell fizetni még az idei évben, ha a megadott határidőig az önkormányzat felé benyújtotta igényét a vállalkozó.

Az adót két részletben kell megfizetni egy évre vonatkozóan: márciusban és szeptemberben, bevallani pedig az adóévet követő május 31-ig szükséges. (Könyveléscentrum.hu, 2022)

3. Egyes adózási formák összehasonlítása

A következő fejezetben egy fiktív vállalkozáson keresztül mutatom be az egyes adózási formák közötti különbségeket.

3.1 A vállalkozói tevékenység bemutatása

A vállalkozó több éve már építőipari tevékenységet folytat. 2019 óta a Kata adóalany volt egészen nyár végéig, amikor hatályon kívül helyezték a törvényt. Azóta átalányadózó, 80%-os költséghányad alkalmazásával állapítja meg bevételét, mivel tevékenységi köre ebbe a kategóriába tartozik. Vállalkozónk a továbbiakban nem fért volna bele az új katába, hiszen bevételét legfőképp nem magánszemélyektől szerzi, ezért is esett választása egy összetettebb adózási formára. Tevékenysége szakképesítéshez kötött, ezért a garantált bérminimumot kell figyelembe venni, ami 2022-ben 260 000 forint. A vállalkozó egyedül dolgozik, nincs alkalmazottja, aki után adó- és járulékfizetési kötelezettsége is keletkezne.

A bemutatott vállalkozó adózásra vonatkozó adatai 2021-re, összefoglalva a következők: főfoglalkozású vállalkozó, tevékenysége szakképesítéshez kötött (építőipari tevékenység), emiatt a garantált bérminimumot kell figyelembe venni (2021-ben ez 219 000 forint volt). Alanyi adómentes vállalkozóként működik, ezért áfa bevallásra nem kötelezett, fizetendő áfa nem keletkezett. 2021-ben nem volt munkavállalója, aki után további járulék- és adófizetési kötelezettsége keletkezett volna.

Bevételét tekintve a számlák kelte és a kifizetés jellemzően egy adózási időszakban történt, azonban egy 2020 decemberében kiállított számlát a partner csak 2021 januárban egyenlítette ki, ezáltal előző évről 1 750 000 forint bevétel keletkezett a januári bevételen felül, ami 40%-os különadó befizetését vonta maga után. A 2021-es adóévben egy partnernek 3 millió forintnál több nem került kiszámlázásra, így ebben a tekintetben elkerülte a 40%-os különadó kötelezettségét. Vállalkozása indításkor a tételes helyi iparüzési adót választotta Kata adózóként, így évente 50 000 forint⁷ iparüzési adó megfizetésére volt kötelezett, azonban bevallási kötelezettsége nem volt. A bevallási és adófizetési határióket betartotta, késedelmi pótlék felszámítására nem került sor, illetve önellenőrzésre sem volt szükség. Vállalkozónkra nem vonatkozott a 2021-es COVID miatti adófizetési mentesítés, havonta 50 000 forint

⁷ 2021-ben a COVID-19 pandémia miatti vészhelyzetre való tekintettel a kormány könnyítést vezetett be a HIPA vonatkozásában, és az eredeti mértéket 50%-kal mérsékelte.

fizetendő adó került előírásra. A régi Kata éves értékhatára 2021-ben 12 millió forint volt, a költségek fiktívek, csak a személyi jövedelemadó számításához szükségesek (se az átalányadózás alatt, se a Kata alatt nem kell a költségeket nyilvántartani). Elhatárolt veszteséggel nem számoltunk, mivel a Kata hatálya alatt az nem értelmezhető, azonban fontos megemlíteni, hiszen a jövedelem-(nyereség-)minimum kiszámításánál ezzel kalkulálni szükséges.

3.2 Jelenlegi adózási forma

A bemutatott vállalkozónak tehát az új Kata törvény miatt szeptember 1-jén megszűnt a régi Kata alanyisége. Az új Kata alá nem fért be, mivel nem csak magánszemélyekkel bonyolít tranzakciókat, emiatt új adózási formát kellett választania.

2022. évi adatainak megvizsgálása után az átalányadózásra esett választása. Tevékenységéből adódóan a vállalkozóra a 80%-os költséghányad érvényes. A következő fejezetekben részletesen bemutatom a döntés alátámasztását szolgáló kalkulációkat és kapcsolódó magyarázatokat.

3.2.1 2022. évi adófizetési kötelezettségek bemutatása

Az előzetes kalkulációhoz szükséges a tárgyévre vonatkozó jogszabályokban rögzített adókulcsok, és egyéb számadatok ismerete. Elsősorban a minimálbér és garantált bérminimum összege, amik a társadalombiztosítási járulék és szociális hozzájárulási adóalap meghatározásához nélkülözhetetlen. 2022-ben a minimálbér 167 400 forintról 200 000 forintra változott, a garantált bérminimum pedig 219 000 forintról 260 000 forintra emelkedett. (Adóonline, 2022)

Az alkalmazott adókulcsokat az alábbi táblázat szemlélteti:

2022.08.31-ig	vállalkozói személyi jövedelemadó	átalányadó	KATA
tb járulék	min. minimálbér*1,125*18.5%	min. minimálbér*1,125*18.5%	-
szocho*	vállalkozói osztalékalap*1.15*13%	min. minimálbér*1,125*18.5%	-
szja előleg	-	adóköteles jövedelem*15%	-
vállalkozói szja	vállalkozói kivét*9%	-	-
osztalékalap szja	vállalkozói osztalékalap*15%	-	-
KATA adó	-	-	25 000 Ft/50 000 Ft/75 000 Ft
*szochó korlát: max. minimálbér*24			

2.ábra: Alkalmazott adókulcsok 2022-ben (forrás: NAV, 2022, saját szerkesztés)

Vállalkozó 2019 óta a Kata adóalanya volt, azonban az új törvény miatt, ahogyan sokan mások, ő is adónem váltásra kényszerült. Bevételeit és költségeit megvizsgálva, illetve a átalányadózás bevételi korlátját figyelembe véve került az új adózási forma meghatározásra. Ahogy a szakirodalmi áttekintés fejezetben olvashattuk, az átalányadózás egyik feltétele, hogy a vállalkozó az adóév előtti évben nem haladta meg az éves minimálbér tízszeresét, vagyis a bevétele nem volt több, mint 20 088 000 forint. Másik belépési feltétele, hogy az adóévben sem haladja meg az éves minimálbér tízszeresét, azaz 24 millió forintot.

Az 1. számú mellékletben szereplő táblázat jól szemlélteti, hogy a vállalkozó tevékenysége és költségei miatt a legoptimálisabb, hogy szeptembertől átalányadózó vállalkozóvá válik, hiszen előnyös, hogy a költségek 80%-át nem kell számlákkal alátámasztani, azonban azt fontos megjegyezni, hogy nem a tavalyi év alapján, hanem 2022. évi adatok alapján döntött úgy, hogy számára a legmegfelelőbb adózási forma a továbbiakban az átalányadózás lesz. A lenti táblázatban a vállalkozó 2022. évre vonatkozó adózással kapcsolatos adatai láthatóak:

2022	bevétel	KATA			átalányadó (80%-os költséghányad)							
		KATA adó	HIPA	összesen	átalányköltség	adóalap (20%)	tb járulék	szja	szcho	HIPA	összesen	
1	728 400	50 000,00	0	50 000,00								
2	1 012 125	50 000,00	0	50 000,00								
3	-	50 000,00	12 500,00	62 500,00								
4	149 000	50 000,00	0	50 000,00								
5	800 000	50 000,00	0	50 000,00								
6	-	50 000,00	0	50 000,00								
7	-	50 000,00	0	50 000,00								
8	3 400 000	50 000,00	0	50 000,00								
9	-				-	-	48 100,00	-	38 025,00	4 144,00	86 125,00	
10	-				-	-	48 100,00	-	38 025,00		86 125,00	
garantált bérminimum 2022:		260 000,00										

3. ábra: 2022-es fizetendő adók Kata adóalanyként, és átalányadózóként (saját szerkesztés)

A fentebb leírt bemeneti feltételeknek megfelelt, éves bevételét a Kata kilépéskor arányosítani kellett, a keretet 8 millió forint helyett 12 millió forintra emelték, és bevétele nem haladta azt meg.

Láthatjuk, hogy szeptembertől 50 000 Ft helyett abban az esetben is majdnem a dupláját kell megfizetnie, ha az adott hónapban a vállalkozó bevételre szert nem tesz. Jelentős különbség, hogy eddig az 50 000 forinton kívül helyi iparüzési adókötelezettsége keletkezett az egyéni vállalkozóknak, azonban az átalányadózás esetében ez már sokkal összetettebb.

A korábbi fejezetekben bemutatottak alapján a vállalkozónak az adóalap után (bevétel 20%-a 80%-os költséghányad alkalmazása esetén) társadalombiztosítási járulékot kell fizetnie,

azonban, ha az adóalap nem éri el a garantált bérminimumot abban az esetben a 18,5% járulék adóalapja a garantált bérminimum lesz, mivel a vállalkozó tevékenysége szakképesítést igényel.

A szociális hozzájárulási adó adóalapja szintén a bevétel 20%-a, de a társadalombiztosítási járulékhoz hasonlóan, ha az adóalap nem éri el a garantált bérminimumot, akkor a szociális hozzájárulási 13%-os adót a garantált bérminimum 112,5%-a után kell megfizetni.

A személyi jövedelemadó mértéke 15%, melyet a bevétel 20%-a után köteles fizetni a vállalkozó. A táblázatban is látszik, hogy csak a társadalombiztosítási járulék összege majdnem megegyezik a korábbi adó mértékével.

Az új Kata keret éves összegének változásával több bevétel elszámolására van lehetőség. Kiszámolni úgy lehet, hogy az aktív hónapok számát összeszorozzuk az éves keret egytizenketted részével, vagyis 1,5 millió forinttal. Tegyük fel, hogy a vállalkozó márciusban, júniusban és júliusban 0 forint helyett összesen 6 millió forint bevételre tett szert, ez azt jelenti, hogy az éves keret összege feletti rész után 40%-os különadó fizetési kötelezettsége keletkezne. Ebben az esetben az adómentes keretet 89 525 forinttal meghaladta, és az adóévet követő év február 25-ig 35 810 forintot kell megfizetnie.

Amennyiben a vállalkozó még augusztus 31-e előtt kilépett a régi Kata alól, akkor keretösszegét a korábbi, 12 millió forintos, éves összeg segítségével tudja arányosítani. Például, ha június 30-án megszűnteti adóalanyiságát, és július 1-jétől más adózási formát választ, akkor $6 * 1$ millió forint lesz a Kata kerete. Ha ezt az összeget túllépi, és tegyük fel áprilisban 1,5 millió forint bevétele keletkezett, úgy 200 000 forint különadó fizetési kötelezettsége lesz. (Kataután.hu, 2022)

A bemutatott vállalkozó helyi iparüzési adója a következő szerint alakult: 2022. márciusban megfizette a 12 500 forintot az első félévre, majd a második félévre előírt 12 500 forintból 8 356 forint jóváírást kapott, hiszen a második félévre Kata adózóként csak a július-augusztus időszakra kellett a HIPÁ-t megfizetnie szeptember 15-ig, vagyis a fenti időszakra fizetendő adója 4 144 forint volt.

Fontos újra megemlíteni, hogy azoknak a vállalkozóknak, akik szeptember 1. előtt a régi Kata hatálya alá tartoztak, és az új Katát már nem tudják választani, mindenképpen ajánlott a könyvelő, hiszen a bevételi nyilvántartás helyett átalányadózóként egyszeres könyvviteli

kötelezettségük van. A piacon kicsit körülnézve érzékelhető, hogy az eddigi könyvelési díjak átalány- és személyi jövedelemadózik esetében megnőtt, hiszen havonta sokkal több az adminisztratív teendő, mint korábban Kata adózóként.

2023-tól azonban a bevallások gyakoriságával kapcsolatban változásokat vezet be a Kormány. Januártól a személyi jövedelemadón kívül a társadalom biztosítási járulékot és a szociális hozzájárulási adót is csak negyedévente kell bevallani. Felmerül a kérdés, hogy a könyvelők emiatt csökkentik-e majd díjazásukat, azonban azt gondolom, hogy azzal hogy nem havonta, hanem három havonta kell bevallást készíteni, az adminisztrációs feladatuk ugyanúgy fennáll, hiszen, ahogy fentebb is említettem egyszeres könyvvitelt kell vezetniük, így nagy valószínűséggel a könyvelői díj nem fog csökkenni.

3.3 Lehetséges adózási formák

Az alábbiakban a vállalkozó 2021-es évre vonatkozó adózási adatai alapján összehasonlítom, hogy milyen kötelezettségei keletkeztek volna abban az esetben, ha vállalkozói személyi jövedelemadózást, vagy átalányadózást választott volna a Kata helyett. A mellékletben található 1.-3. táblázatokban találjuk a három különböző adózási alternatívát számokban.

Kisadózó vállalkozók tételes adója

A 3. számú mellékletben láthatjuk a 2021. évre vonatkozó adatokat. 2021-ben főfoglalkozású Kata adózóként havonta 50 000 forint tételes adófizetési kötelezettség keletkezett. Ezenfelül helyi iparűzési adót kellett fizetni, márciusban és szeptemberben. A feltételezések között szerepelt, hogy a tavalyi évben 2%-ról a felére, 1%-ra csökkent a hipa adó mértéke a pandémia miatti vészhelyzetre való tekintettel bevezetett enyhítések miatt, így évi 50 000 forint helyett csak 25 000 forintot, pontosabban kétszer 12 500 forintot kellett fizetni. A januárban beérkező 2020-as számla összege miatt az adózó átlépte az éves Kata bevételi határt, így az afeletti rész után 40%-os különadót kellett fizetnie. Az adómentes keret 2021-ben havi 1 millió forint volt, azaz évi 12 millió forint, vállalkozónk esetében a januárban a 80 000 forinton felül befolyt 1 750 000 forint miatt év végén 873 440 forint után 40%-os, vagyis 349 376 forintos különadót kellett fizetnie.

Ahogy a szakirodalmi áttekintésben már olvashattuk, a tételes adó arányosítására nincsen lehetőség, kivétel azonban van abban az esetben, ha például a vállalkozó egész hónapban táppénzben részesül, vagy szünetelteti vállalkozói tevékenységét. A vállalkozónk nem részesült

táppénzben 2021-ben, azonban tegyük fel a példa miatt, hogy táppénzben részesül május 15-től július 25-ig egy súlyos betegség miatt. Ebben az esetben május hónapra köteles megfizetni az adót, júniusra nem (mivel egész hónapban táppénzben részesült), illetve július hónapban sem keletkezik fizetési kötelezettsége, mivel májusban 15, júliusban pedig 25 nap volt a táppénzes időszak, ami együttesen meghaladja a 30 napot.

Ha például egyéni vállalkozói tevékenységét szünetelteti a vállalkozó december hónapra, csak abban az esetben mentesül a tételes adó megfizetése alól, ha bevételt nem számol el ez idő alatt. Ha ilyen eset áll fenn, az adózónak a tárgyhót követő hónap 12. napjáig be kell jelentenie azt. (NAV, 2022)

Átalányadó

Az átalányadózás egy összetettebb adózási forma, ahol a tevékenységtől függő költséghányad segítségével kell meghatározni az adóalapot. A bemutatott vállalkozó esetében, amennyiben a tavalyi évben átalányadózó lett volna, adó- és járulékfizetési kötelezettsége kevesebb lett volna, mint vállalkozói jövedelem adózóként, azonban több, mint a Kata adóalanyaként.

Jelentős különbség, hogy míg Kata adózóként havi fix 50 000 forint adót kellett fizetni (helyi iparüzési adó nélkül) átalányadózóként bevétel nélkül is közel kétszerese terheli a vállalkozót havonta.

A mellékletben található 2. táblázatban látható, hogy a 11 123 440 forintos éves bevétellel szemben, 1 585 812 forint adó- és járulékfizetési kötelezettsége keletkezett. A táblázat adatai alapján megállapítható, hogy azokban a hónapokban, amikor a vállalkozónak nem keletkezett bevétele, nem jelenti azt, hogy fizetési kötelezettsége ne lett volna. Június, július és november hónapokra bevétel szerzés nélkül is 78 703 forintnyi adót kellett volna fizetnie, mivel a társadalombiztosítási járulékot és a szociális hozzájárulási adót, vállalkozó esetében a garantált bérminimum, illetve annak 112,5%-a után kell fizetni, ha az adóalap nem éri el ezen összegeket.

Ahogy említettem, a vállalkozó egy 2020-ban kiállított számla ellenértékét csak januárban kapta meg, így januári bevétele a befolyt 80 000 forinttal együtt már 1 830 000 forintra ugrott, itt azonban már nem keletkezik különadó fizetési kötelezettsége, mint a Katánál, hiszen ez az összeg nem számított volna bele a 2021-es átalányadózos bevételébe.

Átalányadózóként a helyi iparűzési adója a 2020. és 2021. év májusi bevallása alapján előírt összeg után 42 000 és 50 000 forint lett volna.

A helyi iparűzési adó számításának módszere miatt, a bemutatott vállalkozónknál a 2021. márciusában befizetett összeg a 2019-es árbevétel alapján kalkulált összeg, míg a 2021. szeptemberi kötelezettség a 2020-as bevételi adatok alapján számított összeget mutatja. A 2021-es évi adatokkal számolva, a 2022-ben fizetendő HIPA a következőképpen alakul: 2022. március 15-én még a 2020. évi bevallásban szereplő összeg fele, ami megegyezik a 2021. szeptemberében esedékes összeggel. A 2022 szeptemberében fizetendő összeg pedig a 2021-es adóalapra 2%-os kulccsal kalkulálva 37 943 forint lett volna- a 12 millió forintos nettó árbevétel túllépi az egyszerűsített adóalapnál kitűzött 8 millió forintos értékhatárt, ezért nem alkalmazható a 80%-os adóalap.

Vállalkozói személyi jövedelemadó

A vállalkozói személyi jövedelemadó hatálya alatt az adó- és járulék bevallási és fizetési kötelezettség havi rendszerességű, és mind a bevételeket, mind pedig a költségeket figyelembe kell venni. Ez folyamatos könyvelést, nyilvántartást igényel, tehát az adminisztrációs teher is jelentős a másik két adózási formához képest.

Ahogy a szakirodalmi részben bemutatásra került, a vállalkozói személyi jövedelemadó hatálya alatt kötelező megvizsgálni, hogy a számított adóalap hogyan viszonyul a JNYM-hoz, elérte-e azt. Az 1. számú mellékletben bemutatott bevétel és költség adatokkal számolva a következőképpen alakult a JNYM:

	hasonlítási alap	jövedelem-(nyereség-) minimum
bevétel	11,123,440	11,123,440
növelő tételek	0	
csökkentő tételek	0	
költségek	-3,794,300	
veszteség	0	
vállalkozói adóalap	14,917,740	222,469

5. ábra: A bemutatott vállalkozó jövedelem-(nyereség-) minimumának számítása (saját szerkesztés)

Mivel a hasonlítási alap összege meghaladta a JNYM összegét, ezért ezzel az összeggel kellett kalkulálni az adót.

A mellékletben szereplő 1. táblázat alapján tisztán látható, hogy jóval magasabb adóteherrel kell számolni ezen adózási forma alkalmazásakor. Az éves 11 123 440 forintos árbevétel adó és járulék vonzata 2 802 923 forint, ami a bevétel 25,2%.-a. A költségek kevesebb, mint 15%-át teszik ki a bevételnek, ez alapján is látszik, hogy a 80%-os költséghányad alapú átalányadóztatás sokkal inkább megfelelő ebben az esetben.

A helyi iparűzési adó adatai megegyeznek az átalányadóztatás esetén bemutatottal.

Az összefoglaló táblázatban szerepelnek olyan hónapok is, ahol bevétel nem, költség azonban keletkezett. A vállalkozó szemszögéből nézve ez "dupla teher", hiszen attól függően, hogy az adóév mely szakaszában és milyen hosszú távon nincs bevétel, bizonyos időközökben megeshet, hogy erején felül kell vállalkozási tevékenységét finanszíroznia, ami az üzletmenet akadályozásához vezethet.

Fontos megemlíteni azonban, hogy egy olyan vállalkozónál, aki a 40%-os költséghányad kategóriába esik, és magasabb költségekkel dolgozik, tehát költségeinek több, mint 40%-át tudja megfelelően alátámasztani, annak kedvezőbb választás lehet a vállalkozói személyi jövedelemadó szerinti adózás.

4. Összefoglalás

A régi Kata törvény megszűnésével sok vállalkozó élete megváltozott. Dolgozatomban bemutattam, hogy az egyéni vállalkozóknak milyen adózási lehetőségeik vannak, ismertettem a kapcsolódó szakirodalmakat, így egy átfogó képet adva az egyéni vállalkozók adózási lehetőségeiről, és kapcsolódó feladatairól.

A dolgozat második részében egy fiktív vállalkozó 2021-es adatainak segítségével megvizsgáltam, hogy hogyan alakultak volna a kötelezettségek abban az esetben, ha vállalkozói személyi jövedelemadózó vagy átalányadózó lett volna.

A helyzet aktualitása miatt ugyanezen vállalkozó idei évének ismertetésére is kitértem, hiszen szeptember óta már nem Kata adózó, a törvénymódosítás miatt átalányadózóvá vált. Összehasonlítottam az adatokat, melyből látszik, hogy hogyan változtak a fizetendő járulékok és adók.

Míg a régi Kata kapcsán, az esetek többségében elég volt egy szakember segítségével a vállalkozás elindítása előtt, 2022. szeptemberétől megnőtt a könyvelők leterheltsége is, a folyamatosan változó jogszabályi környezet és az egyes adónemek komplexitása megköveteli számviteli- és adózási szakemberek bevonását mind a bevallások, mind pedig az évközi kalkulációk terén.

Összességében megállapítható, hogy a példában bemutatott tevékenységi kör tekintetében az ismertett bevételekkel és költségekkel kalkulálva a legoptimálisabb adózási forma az átalányadózás lett.

5. Irodalom- és ábrajegyzék

Irodalomjegyzék

1990. évi C. törvény a helyi adókról <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=99000100.tv> (letöltés: 2022.12.10)

1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=99500117.tv> (letöltés: 2022.11.15)

2009. évi CXV. törvény az egyéni vállalkozóról és az egyéni cégről: I. fejezet 2. § (1). bekezdés <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a0900115.tv> (letöltés: 2022.10.11.)

2012. évi CXLVII. törvény a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1200147.tv> (letöltés: 2022.11.01)

2022. évi XIII. törvény a kisadózó vállalkozók tételes adójáról: I-V. fejezet <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a2200013.tv> (letöltés: 2022. 10.01.)

Békés B., Halász Z., Szabó I., Varga E. (2022). A jövedelem- és vagyoni típusú adók. Wolters Kluwer Hungary Kft https://mersz.hu/hivatkozas/NOV1032_81_p12/#NOV1032_81_p12 (letöltés: 2022.11.30)

Berta K. (2022). Alanyi adómentes, egyéni vállalkozás (kata) indítása lépésről lépésre <https://www.szamlazz.hu/blog/2020/12/alanyi-adomentes-egyeni-vallalkozas-kata-inditasa-lepesrol-lepesre/> (letöltés: 2022.09.30)

Billingo (2022). Az átalányadózók iparűzési adója <https://www.bilingo.hu/blog/olvas/az-atalanyadozok-iparuzesi-adoja> (letöltés: 2022.11.26)

Chikán A. (2020). Vállalatgazdaságtan.[Digitális kiadás] Budapest, Akadémia Kiadó https://mersz.hu/hivatkozas/m795valgt_27/kom/1 (letöltés: 2022.09.12)

dr. Kiss Zoltán (2022). Adó- és pénzügyi szaklap: A kisadózó vállalkozók tételes adójának szabályai. Budapest, Wolters Kluwer Hungary Zrt.

Könyveléscentrum (2022). Fél az iparűzési adó 2021-ben és 2022-ben is! <https://konyvelescentrum.hu/aktualis/fel-az-iparuzesi-ado-2021-ben/> (letöltés: 2022.11.28)

Központi Statisztikai Hivatal(2021). Osztályozások - Önálló vállalkozók tevékenységi jegyzéke (ÖVTJ'22) https://www.ksh.hu/ovtj_menu (letöltés: 2022.11.01)

Nemzeti Adó- és Vámhivatal (2022). A kisadózó vállalkozások teendői az új kata miatt <https://nav.gov.hu/ado/uj-kata/-a-kisadozo-vallalkozasok-teendoi-az-uj-kata-miatt> (letöltés: 2022.12.05)

Nemzeti Adó- és Vámhivatal információs füzet (2022). A szociális hozzájárulási adó https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/nezzen-utana/inf_fuz/2022 (letöltés: 2022.11.10)

Nemzeti Adó- és Vámhivatal információs füzet (2022). Egyéni vállalkozók szja- és járulékkötelezettsége https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/nezzen-utana/inf_fuz/2022 (letöltés: 2022.11.10)

Nemzeti Adó- és Vámhivatal információs füzet (2022). Kata - Kisadózó vállalkozások tételes adója https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/nezzen-utana/inf_fuz/2022 (letöltés: 2022.11.10)

Nemzeti Adó- és Vámhivatal információs füzet (2022). Kisadózó vállalkozók tételes adója (új kata) 2022. szeptember 1-től https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/nezzen-utana/inf_fuz/2022 (letöltés: 2022.11.10)

Raffai F. (2022). Az "új" kata adó mértéke és a kata keret (2022. szeptember 1-jétől) <https://kataszabalyok.autokata.hu/hc/hu/articles/6573437457682-Az-%C3%BAj-kata-ad%C3%B3-m%C3%A9rt%C3%A9ke-%C3%A9s-a-kata-keret-2022-szeptember-1-j%C3%A9t%C5%91l> (letöltés: 2022.12.01)

Szörényi M. (2022). Minimálbér 2022-ben: íme minden részlet <https://ado.hu/munkaugyek/minimalber-2022-ben-ime-minden-reszlet/> (letöltés: 2022.11.22)

Targeter (2022). KATA adózás 2021 és 2022: A teljes (de egyszerű) útmutató <https://targeter.hu/kata-adozas/> (letöltés: 2022.10.20)

Ábrajegyzék

1. ábra: Jövedelem-(nyereség-) minimum számítása (forrás: NAV, 2022, p.13).....	6
2. ábra: Az egyes tevékenységekhez kapcsolódó költségánnyadok (forrás: NAV, 2022, p. 18).....	7
3. ábra: Alkalmazott adókulcsok 2022-ben (forrás: NAV, 2022, saját szerkesztés).....	14
4. ábra: 2022-es fizetendő adók KATA adóalanyként, és átalányadózóként (saját szerkesztés)	15
5. ábra: A bemutatott vállalkozó jövedelem-(nyereség-) minimumának számítása (saját szerkesztés)	19

6 Mellékletek

1. számú melléklet

		VSZJA																
		szja								tb		szocso						
2021	bevétel	hóltég	vállalkozói hátré	ételes hóltég (kiszárolt)	adóalap (= vállalkozói hátré)	adóalap utáni szja (18%)	vállalkozói szja	vállalkozói szja (0%)	vállalkozói osztályköltség	osztályköltség utáni szja (18%)	fizetendő szja	járlékok	adóalap	vállalkozói osztályköltség	fizetendő	HIPA	összesen:	
1	80 000,00	20 000,00	-	20 000,00	-	30 000,00	30 000,00	800,00	18 200,00	2 780,00	4 530,00	40 515,00	246 375,00	18 200,00	41 009,13	-	86 054,13	
2	500 000,00	-	250 000,00	250 000,00	37 500,00	250 000,00	25 000,00	227 500,00	34 125,00	56 625,00	48 200,00	250 000,00	227 500,00	74 012,50	-	214 387,50		
3	398 000,00	450 000,00	200 000,00	650 000,00	200 000,00	30 000,00	650 000,00	58 500,00	591 500,00	88 725,00	147 225,00	40 515,00	246 375,00	129 870,63	42 000,00	389 610,63		
4	1 355 050,00	75 500,00	150 000,00	225 500,00	150 000,00	22 500,00	225 500,00	20 277,00	205 023,00	30 759,47	31 030,45	40 515,00	246 375,00	205 023,00	69 966,69	-	184 012,14	
5	2 119 250,00	300 000,00	450 000,00	750 000,00	450 000,00	67 500,00	750 000,00	67 500,00	682 500,00	102 375,00	169 875,00	83 250,00	450 000,00	682 500,00	175 317,50	-	696 162,50	
6	-	250 000,00	-	250 000,00	-	-	250 000,00	22 500,00	227 500,00	34 125,00	56 625,00	40 515,00	246 375,00	227 500,00	73 430,63	-	170 580,63	
7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 515,00	246 375,00	-	38 188,13	-	78 703,13	
8	1 238 890,00	45 000,00	200 000,00	245 000,00	200 000,00	30 000,00	245 000,00	22 050,00	222 950,00	33 442,50	55 492,50	40 515,00	246 375,00	222 950,00	72 745,38	-	198 752,88	
9	1 332 250,00	580 000,00	250 000,00	830 000,00	250 000,00	37 500,00	830 000,00	72 900,00	737 100,00	110 565,00	183 465,00	48 200,00	250 000,00	737 100,00	133 000,00	50 000,00	470 215,00	
10	1 100 000,00	6 000,00	200 000,00	206 000,00	200 000,00	30 000,00	206 000,00	13 540,00	187 460,00	38 139,00	46 655,00	40 515,00	246 375,00	187 460,00	67 244,45	-	184 616,45	
11	-	68 000,00	-	68 000,00	-	-	68 000,00	6 120,00	61 880,00	9 282,00	11 400,00	40 515,00	246 375,00	61 880,00	47 779,53	-	103 696,53	
12	3 000 000,00	120 000,00	200 000,00	320 000,00	200 000,00	30 000,00	320 000,00	28 800,00	291 200,00	43 680,00	72 480,00	40 515,00	246 375,00	291 200,00	83 324,13	-	226 319,13	
éves bevétel	11 123 440,00			3 794 300,00													összesen:	2 805 923,09

2. számú melléklet

		átalányadó (80%-os költséghányad)						
2021	bevétel	átalányköltség	adóalap (20%)	tb járulékok	szja	szocso	HIPA	összesen
1	80 000,00	64 000,00	16 000,00	40 515,00	2 400,00	38 188,13	-	81 103,13
2	500 000,00	400 000,00	100 000,00	40 515,00	15 000,00	38 188,13	-	93 703,13
3	398 000,00	318 400,00	79 600,00	40 515,00	11 940,00	38 188,13	42 000,00	132 643,13
4	1 355 050,00	1 084 040,00	271 010,00	50 136,85	40 651,50	42 006,55	-	132 794,90
5	2 119 250,00	1 695 400,00	423 850,00	78 412,25	63 577,50	65 696,75	-	207 686,50
6	-	-	-	40 515,00	-	38 188,13	-	78 703,13
7	-	-	-	40 515,00	-	38 188,13	-	78 703,13
8	1 238 890,00	991 112,00	247 778,00	45 838,93	37 166,70	38 405,59	-	121 411,22
9	1 332 250,00	1 065 800,00	266 450,00	49 293,25	39 967,50	41 299,75	50 000,00	180 560,50
10	1 100 000,00	880 000,00	220 000,00	40 700,00	33 000,00	34 100,00	-	107 800,00
11	-	-	-	40 515,00	-	38 188,13	-	78 703,13
12	3 000 000,00	2 400 000,00	600 000,00	111 000,00	90 000,00	93 000,00	-	294 000,00
éves bevétel	11 123 440,00						összesen:	1 587 811,87

3. számú melléklet

		KATA (2021)		
2021	bevétel	KATA adó	HIPA	összesen
1	80 000,00	50 000,00	-	50 000,00
2	500 000,00	50 000,00	-	50 000,00
3	398 000,00	50 000,00	12 500,00	62 500,00
4	1 355 050,00	50 000,00	-	50 000,00
5	2 119 250,00	50 000,00	-	50 000,00
6	-	50 000,00	-	50 000,00
7	-	50 000,00	-	50 000,00
8	1 238 890,00	50 000,00	-	50 000,00
9	1 332 250,00	50 000,00	12 500,00	62 500,00
10	1 100 000,00	50 000,00	-	50 000,00
11	-	50 000,00	-	50 000,00
12	3 000 000,00	50 000,00	-	50 000,00
éves bevétel	11 123 440,00		összesen:	625 000,00
	1 750 000,00	2020-ban kiállított számla, de 2021-ben történt meg a pénzbefolyás		+ 349 376 Ft különadó