

## Kisadók – kata<sup>1</sup>

VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK.....	2
KISADÓK – KATA.....	6
I. A kisadózó vállalkozások tételes adója (kata).....	6
I./1. A kisadó előnye, hátrányai (kinek ajánlott ez az adózási forma).....	9
I./2. A kata által kiváltott adók és közterhek.....	11
I./3. A kata adózási forma választásának kritériumai.....	17
I./4. A kata belépés és kilépés feltételei.....	19
I./5. A kata alapja és mértéke.....	23
I./6. A katás bevallási kötelezettségei.....	25
I./7. Áttérési szabályok a katában.....	27
II. Átalányadó.....	31
I.    AZ ÁTALÁNYADÓZÁS BEVÉTELI ÉRTÉKHATÁRÁNAK VÁLTOZÁSA.....	31
II.   A KÖLTSÉGHÁNYADOK EGYSZERŰSÍTÉSE.....	33
III.  TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI JÁRULÉKFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG.....	34
IV.  SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ.....	39
NAV ÜGYINTÉZÉS ELEKTRONIKUSAN.....	43

---

<sup>1</sup> Utolsó frissítés: 2021.12.31. napján hatályos jogszabályok és 2022.01.21. napján hatályos védelmi intézkedésekről szóló szabályok szerint

## VÉDELMI INTÉZKEDÉSEK

A Kormány az élet- és vagyonbiztonságot veszélyeztető tömeges megbetegedést okozó SARS-CoV-2 koronavírus világjárvány (a továbbiakban: koronavírus világjárvány) következményeinek elhárítása, a magyar állampolgárok egészségének és életének megóvása érdekében **Magyarország egész területén továbbra is veszélyhelyzet van érvényben. A Parlament módosította a koronavírus-világjárvány elleni védekezésről szóló törvényt, amelynek hatálya és így a koronavírus-járvány miatti veszélyhelyzet 2022. június elsejéig tart.<sup>2</sup> Így továbbra is biztosítható a hatékony és gyors döntéshozatal ahhoz, hogy a járvány okozta nehézségekre rugalmasan lehessen válaszokat adni. Amennyiben a járványhelyzet lehetővé teszi, a Kormány kezdeményezni fogja a veszélyhelyzet korábbi megszüntetését.**

**2022. június 18-áig<sup>3</sup> hosszabbította meg a Kormány a járványügyi készültséget.** A rendelet szerint az eddig 2021. december 18-áig tartó időszak határidejét 2022. június 18-ig tolták ki.

**A védelmi intézkedések aktuális, részletes szabályairól a <https://www.jogpontok.hu/Tajekoztatok> oldalon található tájékoztató anyagban olvashatóak további fontos információk.**

---

<sup>2</sup> 2021. évi CXXX. törvény a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről

<sup>3</sup> 705/2021. (XII. 15.) Korm. rendelet a járványügyi készültség bevezetéséről szóló 283/2020. (VI. 17.) Korm. rendelet módosításáról

## Gazdaságvédelmi intézkedések<sup>4</sup>

### 1. Bértámogatás:

A 2021. május 31-én véget ért ágazati bértámogatási programok helyébe 2021. június 1-től belépett a kibővített Vállalatok munkaerő támogatása nevű program.

Újabb támogatásként a Kormány 2021. június 1. napjával módosította a Vállalkozások munkaerő támogatása című program támogatási feltételeit, így a korábbinál szélesebb kör számára érhető el a program, amelybe a fiatal álláskeresők mellett nyártól minden, legalább egy hónapja regisztrált álláskereső bekapcsolódhat. A támogatás mértéke teljes munkaidős foglalkoztatás esetén havonta a bérköltség – vagyis a bruttó munkabér és szociális hozzájárulási adó – fele, de legfeljebb 100.000 forint lehet. A foglalkoztatók az eddigi öt hónap helyett fél évig kaphatják az összesen így akár 600.000 forint támogatást. A Vállalkozások munkaerő támogatására folyamatosan lehet jelentkezni a helyileg illetékes járási hivatalok foglalkoztatási osztályainál. A programról részletes információk a [https://nfsz.munka.hu/cikk/1268/Vallalkozasok\\_munkaer\\_o\\_tamogatasa](https://nfsz.munka.hu/cikk/1268/Vallalkozasok_munkaer_o_tamogatasa) oldalon találhatóak.

### 2. Hitelfizetési moratórium<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup> 485/2020. (XI. 10.) Korm. rendelet a veszélyhelyzet ideje alatt egyes gazdaságvédelmi intézkedésekről

<sup>5</sup> 2021. évi CXXX. törvény a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről

A veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről szóló 2021. évi CXXX. törvény, valamint a minimálbér és a garantált bérminimum 2022. évi emelésével összefüggésben szükséges adóintézkedésekről, valamint egyes más intézkedésekről szóló 2021. évi CXXXI. törvény hatálybalépésére tekintettel egyes veszélyhelyzeti kormányrendeletek hatályon kívül helyezéséről szóló 813/2021. (XII. 28.) Korm. rendelet szerint 2022. január 1-jén hatályát veszti a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet.

Viszont a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről szóló 2021. évi CXXX. törvény szerint az egyes kiemelt társadalmi csoportok, valamint pénzügyi nehézséggel küzdő vállalkozások helyzetének stabilizálását szolgáló átmeneti intézkedésekről szóló 2020. évi CVII. törvényben foglaltaktól eltérően, **amennyiben az adós a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet 2021. október 31-én hatályos rendelkezéseinek megfelelően azt kérelmezte, akkor az adósnak a hitelező által üzletszerűen nyújtott szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége akként módosul, hogy az adós a szerződésből eredő tőke-, kamat-, illetve díjfizetési kötelezettsége teljesítésére 2021. november 1-jétől fizetési haladékot kap.**

**A fizetési moratórium 2022. június 30. napjáig tart.**

Azaz 2022. június 30-ig, csak meghatározott társadalmi csoportok számára kérelemmel elérhető a hitelfizetési moratórium:

tehát aki már nem jogosult, vagy jogosult, de nem nyilatkozott, annak lezárult a moratórium meghosszabbítása.

- Ha a jogosult határidőn belül, nyilatkozatban jelezte a fizetési moratóriumban részvételi szándékát, akkor hitele 2022. június 30-ig fizetési moratóriumban marad.
- Aki nem nyilatkozott 2021. október 31-ig a moratórium meghosszabbításáról, vagy nem volt jogosult rá, annak 2021. november 1-jétől meg kellett kezdenie hitelének törlesztését.

2021. november 1. után is van lehetőség arra, hogy valaki kilépjen a fizetési moratóriumból, de ha a kilépés mellett dönt, a döntés végleges, a moratóriumba vissza már nem lehet lépni. 2021. október 31. után, egészen 2022. június 30-áig tehát csak külön nyilatkozattétellel az alábbi jogosultak vehetik igénybe a hosszabbítást:

- nyugdíjasok,
- a gyermeket várók, illetve nevelők,
- a közfoglalkoztatottak,
- azok a magánszemélyek, akiknek az előző évhez képest csökkent a jövedelmük,
- a vállalkozások esetében azok, amelyek árbevétele legalább 25%-kal esett vissza az előző évhez képest.

## KISADÓK – KATA

### I. A kisadózó vállalkozások tételes adója (kata)

A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló törvény<sup>6</sup> bevezetésével (a továbbiakban: Katv.) a kisvállalkozások és egyéni vállalkozók számára egy igen egyszerű és kedvezményes adózási forma jelent meg 2013. január 1-jétől, amelynek a rövidített neve: kata és kiva. 2017-ben jelentősen megemelkedett az egyik legfontosabb kritérium a kata választásához, a bevételi értékhatár, amely 6 millió forintról **12 millió forintra** nőtt, s az adóalanyiság megszűnését érintően kedvező módosítás került bevezetésre.<sup>7</sup>

A 12 millió forintos éves keret mellett **2021. január 1-jétől** új határokat is figyelni kell annak, aki kata adózást választ:

2021. január 1-jétől ha kapcsolt vállalkozások felé történik a számlázás, minden bevételt 40%-os adó terhel:  
40%-os mértékű az adófizetési kötelezettség abban az esetben, amikor a kisadózó vállalkozás **a vele kapcsolt**

---

<sup>6</sup> 2012. évi CXLVII. sz. törvény a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról

<sup>7</sup> 24 hónapról 12 hónapra csökkent az az időtartam, amelynek elteltével ismét választható a kata, ha az adó alanya önként lépett ki a hatálya alól. Könnyítést jelent az is, hogy a katás vállalkozás bevételének nem része a költségek fedezetére vagy fejlesztési célra nyújtott támogatás, s a kedvezmény 2014. évtől visszamenőlegesen is alkalmazható. Pozitív változás az is, hogy a nyugdíjas, kiegészítő tevékenységet folytató kisadózók mentesülnek a havi tételes adó megfizetése alól azokra a hónapokra vonatkozóan, amikor keresőképtelenek.

**vállalkozási viszonyban álló kifizetőtől szerez bevételt.**

A rendelkezés egyaránt vonatkozik a belföldről és külföldről származó bevételekre.

Ha a bevétel juttatója az Art. szerinti kifizető, az adó fizetésére kötelezett személy a magyar kifizető.

Ha a bevétel külföldi kifizetőtől érkezik (ilyenként definiálja a külföldi illetőségű jogi személyt és egyéb szervezetet), akkor a kisadózó vállalkozásnak kell megfizetnie a 40%-os mértékű adót. Az adó alapja a kapcsolt külföldi kifizető által juttatott bevétel 71,42 százaléka.

Ugyancsak **2021. január 1-jétől 40%-os** mértékű adó terheli az ugyanazon kifizetőtől származó azon bevételt, amely a tárgyévben az év elejétől összesítve meghaladja a **3 millió forintot**.

- Ha a bevétel juttatója az Art. szerinti kifizető, a 40%-os adó őt terheli a 3 millió forintot meghaladó összegű juttatás után. Az adó alapjának meghatározása során nem kell számításba venni azon összeget, amely után a kifizető a kapcsolt vállalkozási viszony alapján kötelezett a 40%-os mértékű adóra. Nem kell számításba venni továbbá azt az összeget sem, amelyet a kifizető az Egészségbiztosítási Alapból származó finanszírozásként juttat az egészségügyi szolgáltató kisadózó vállalkozás számára, valamint azt az összeget, amelyet a kifizető jogszabályban meghatározott díjszabás alapján juttat az arra jogosult kisadózó vállalkozásnak. Mentesül továbbá az a kifizetés is a 40%-os mértékű adó alól, amelyet az államháztartásról szóló 2011. évi

CXCV. törvény szerinti költségvetési szerv kifizető juttat a kisadózó vállalkozásnak.

- Ha a bevétel külföldi kifizetőtől származik, az adó fizetésére kötelezett személy a kisadózó vállalkozás. Az adó alapjának meghatározása során nem kell számításba venni azt a bevételt, amely után a kisadózó vállalkozás a külföldi kifizetővel fennálló kapcsolt vállalkozási viszony alapján kötelezett a 40%-os adó megfizetésére. Az adó alapja a kapcsolt külföldi kifizető által juttatott 3 millió forint feletti bevételrész 71,42 százaléka.

Amennyiben

- nem számláz kapcsolt vállalkozás felé,
- nem számláz egyazon belföldi vagy külföldi partner felé évi 3 millió forintot meghaladóan,

akkor csak a 12 milliós kata bevételi értékhatár feletti bevételi határt kell figyelni. Ebben az esetben csak az évi 12 millió forintos (időarányosan) számított összes bevételi összeghatár átlépése esetén kell 40%-os kata adófizetéssel számolni.

Nem mentesül a tételes adó megfizetése alól a kisadózó vállalkozás, ha

- a 12 millió forintos értékhatár átlépése,
- külföldi kifizetővel fennálló kapcsolt vállalkozási viszony vagy
- külföldi kifizetőtől származó, 3 millió forintot meghaladó éves bevétel) alapján százalékos mértékű adó fizetésére kötelezett.



**A 40%-os mértékű adó alapjába tartozó értéket a kisadózó vállalkozást a Katv. 8. § (6) bekezdése alapján évi 12 millió forintot meghaladó bevétel esetén terhelő 40%-os mértékű adófizetési kötelezettség meghatározása során nem kell figyelembe venni.**

**2020. július 1-től** a főállású kisadózó e jogállásának időtartama alatt biztosítottnak minősül és valamennyi ellátásra jogosultságot szerezhethet, mely ellátások számításának alapja havi 102.000 forint, magasabb összegű tételes adó fizetése esetén pedig 170.000 forint.<sup>8</sup>

### **I./1. A kisadó előnye, hátrányai (kinek ajánlott ez az adózási forma)**

Ennek az adónemnek a választása leginkább azoknak a vállalkozásoknak, ill. vállalkozóknak éri meg, akiknek a bevétele megközelíti a 12 millió forintot és a működési költségeik alacsonyak. Ha alanyi áfamentességet választanak – általában a kata és az áfamentesség kéz a kézben jár – a bevételi határ 12 millió forint.

A kata a legtöbb adónemet kiváltó és egyben az egyik legegyszerűbb adónem, amelynél csak az elért bevétel nagysága számít, a költségek nagyságrendjének nincs jelentősége, így azokról nyilvántartást sem kell vezetni.

1. A kata előnyei:

- fix havi adózás (75.000, 50.000 vagy 25.000 Ft), ami sok adónemet kivált,
- kiszámítható fizetési kötelezettség,

---

<sup>8</sup> 2020. évi XLVI. törvény egyes adózási tárgyú törvényeknek a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak mérséklése érdekében szükséges módosításáról

- egyszerű adminisztráció, kivéve, ha alkalmazott foglalkoztatására kerül sor,
- év közben is lehet választani és év közben is ki lehet lépni az adóból (havonta),
- értékhatár-túllépés esetén sem kerül a vállalkozás törlésre, csak büntetőadó van (40%),
- főállásban (havi 50.000 Ft az adó) és mellékállásban (havi 25.000 Ft az adó) is lehet valaki kisadózó,
- kikerül a számviteli törvény hatálya alól,
- 12 millió forintig a havi kata megfizetésével minden bevétel adózottá válik a vállalkozásban,
- érdemes összekapcsolni az alanyi áfamentességgel.

## 2. A kata hátrányai:

- csak belföldi vállalkozás számára és alanyi áfamentes körben célszerű választani,
- ha más adózási rendszerből történik az átlépés, akkor bonyolult az átállítás,
- a kataból más adózási rendszerbe való visszatérés is nehézkes,
- az adónemből való kiesés után 12 hónapig nem választható,
- iparűzési adót fizetni kell,
- plusz jelentési kötelezettség van a katasnál és a vevőjétől is (3 milliós bevétel felett),
- alacsonyabb a nyugdíj járulék alapját képező kereset, amelyet ugyanakkor havi 75.000 Ft (emelt összegű) tételes adó megfizetésével lehet ellensúlyozni,
- 12 millió forintnál nem lehet több a bevétel (felette 40%-os büntetőadó)
- 2021. január 1-jétől kapcsolt vállalkozás felé, és egyazon belföldi vagy külföldi partner felé évi 3

millió forintot meghaladóan történő számlázáskor is kell 40%-os kata adófizetéssel számolni.

**Egy magánszemély csak egy vállalkozási formában lehet kisadózóként nyilvántartva.** Ennek a feltételnek **2021. január 1-jétől** köteles a magánszemély megfelelni. Amennyiben az említett feltétel 2021. január 1-jén nem teljesül, az állami adó- és vámhatóság 2021. január 1-jével - a kisadózó és az érintett kisadózó vállalkozások részére a határozat megküldése mellett - az elsőként bejelentett jogviszony kivételével a többi jogviszony tekintetében törli a magánszemélyt a bejelentett kisadózók köréből.

Az adóhivatal 2021. január 1-jével a bejelentéskor vizsgálja, hogy a nyilvántartásban szerepel-e már kisadózóként a vállalkozó, és ha igen, az új bejelentést visszautasíthatja.<sup>9</sup>

## **I./2. A kata által kiváltott adók és közterhek**

A kisadózó vállalkozás és a kisadózó a tételes adó megfizetésével a közterhek jelentős része alól mentesül a következők szerint:

a katás vállalkozás mentesül a társasági adóbevallás, a kifizetésekkel összefüggő havi adó- és járulékbevallás ('08-as bevallás, illetve egyéni vállalkozók esetében az '58-as bevallás) benyújtása alól az alábbiak szerint:

- vállalkozói személyi jövedelemadó és vállalkozói osztalékalap utáni adó vagy átalányadó megállapítása, bevallása és megfizetése,
- társasági adó megállapítása, bevallása és megfizetése,

---

<sup>9</sup> 2020. évi LXXVI. törvény Magyarország 2021. évi központi költségvetésének megalapozásáról

- személyi jövedelemadó, járulékok megállapítása, bevallása és megfizetése,
- szociális hozzájárulási adó (szochó), valamint a szakképzési hozzájárulás (szhj) bevallása és megfizetése alól.

A kisadózóként bejelentett személyek után fizetendő, az egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci-, valamint a nyugdíjjárulék kötelezettséget is kiváltó közteherfizetést a Katv-ben meghatározottak szerint kell teljesíteni. A kisadózó vállalkozással más jogviszonyban álló magánszemélyeknek (pl. munkavállalóknak) teljesített kifizetések (juttatások) után az adófizetési és bevallásadási kötelezettségeket az általános szabályok szerint kell teljesíteni. Ha a kisadózó vállalkozás a kisadózóként be nem jelentett tagja részére a társaság nyereségéből való részesedésként kifizetést teljesít, akkor a magánszemélynek osztalékból származó jövedelme keletkezik.

Az egyéni vállalkozók mentesülnek a cégautó fizetési kötelezettség alól, míg a betéti társaságoknak, közkereseti társaságoknak és az egyéni cégeknek a cég tulajdonában lévő személygépkocsi után a cégautóadót meg kell fizetniük. Erről a bevallást is be kell nyújtaniuk ('01-es bevallás). Hipa fizetési kötelezettség fennáll, de kedvezőbb szabályokkal.

## **A katást megillető ellátások**

A főállású katás biztosítottnak minősül, így mind a társadalombiztosítási, mind pedig a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvényben meghatározott valamennyi ellátásra jogosultságot szerezhetsz (táppénz, CSED, GYED, álláskeresési járadék). **A nem főállású kisadózó nem minősül biztosítottnak, valamint társadalombiztosítási és álláskeresési ellátásra sem szerzhetsz jogosultságot.**

A katas törvény meghatározza, hogy a főállású biztosított esetében mi a pénzügyi társadalombiztosítási és álláskeresési ellátás alapja:

- 50.000 Ft tételes adó megfizetése esetén az ellátási alapja havi 108.000 Ft.
- Emelt szintű 75.000 Ft/hó tételes adó megfizetése esetében havi járulék alap 179.000 Ft.

A magasabb tételes adó fizetése egy nyilatkozat kitöltésével év közben is bármikor választható.

A fenti ellátási alapokat kell figyelembe venni a nyugdíj, illetve a táppénz összegének megállapításánál is.

Katás jogviszonyban a szolgálati idő számítása: a főállású kisadózó nem lesz jogosult teljes szolgálati időre, hanem csak annak arányos részére, ami éves szinten 222 napnak felel meg. A nem főállású katás vállalkozó a 25.000 Ft összegű tételes adó megfizetésével nem szerzhetsz szolgálati időre való jogosultságot (de mivel van főállása, ott úgyis szerzhetsz).

## **SZJA visszatérítés**

Akik 2021-ben családi kedvezményre akár egy napig is jogosultak voltak, jogosultak a teljes évben befizetett szja visszatérítésére a megadott korlátok között.

Családi kedvezményre jogosult, aki:

- gyermek után szülőként családi pótlékra jogosult,
- várandós nő és vele közös háztartásban élő házastárs
- a családi pótlékra saját jogán jogosult,
- rokkantsági járadékban részesül.

A várandósoknak is jár a visszatérítés, ha idén betöltik a 12. hetet. A katások a tételesen befizetett adó 25%-ának visszatérítésére jogosultak. Az érintetti kör itt is az előbbi.

A visszatérítés maximum értékhatára a 2020. decemberi KSH által meghatározott teljes munkaidőben alkalmazásban állókra vonatkozó havi átlagkereset 12-szerese, azaz 809.000 forint. Minden 18 év alatti, illetve mindkét, iskolába járó gyereket nevelő szülő az átlagjövedelem szintjéig jogosult a visszatérítésre. Ha a szülő több különböző jövedelme után többféle módon adózik, a befizetett összegek összeadódnak, de ekkor is érvényes a 809.000 forintos visszafizetési összeghatár.

A Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban és röviden: NAV) online felületén 2021. december 31-ig volt elérhető a VISSZADO-nyilatkozat a gyermeket nevelő magánszemélyek szja-visszatérítéséhez. A nyilatkozat már csak a 2021. december 31-ig beküldött nyilatkozat helyesbítésére, javítására szolgál. Ha a 2021. december 31-i határidőig nem történt meg a benyújtás, akkor az szja-visszatérítést a 21SZJA jelű bevallásban lehet igényelni az adóbevallási tervezet kiegészítésével vagy önállóan benyújtott bevallásban.

Tehát a VISSZADO-nyomtatvány benyújtási határideje 2021. december 31-én lejárt, a benyújtási határidő jogvesztő, de a határidőben benyújtott hibás bizonylatok javítása, illetve az adózói helyesbítések feldolgozása érdekében a NAV befogadja a javító és helyesbítő bizonylatokat. A NAV 2022. február 15-éig kiutalja az adó-visszatérítést annak, akinek megállapítható a jogosultsága a NAV adatai – azaz a benyújtott VISSZADO nyilatkozat vagy a családi pótlék - alapján.

Az jogosult a visszatérítésre, aki 2021 bármely napján családi kedvezményre jogosult és 2021-ben összevont adóalapba tartozó vagy ekho szerint adózó jövedelmet szerzett vagy bejelentett kisadózó. Összevont adóalapba tartozó jövedelmek például:

- munkabér,
- költségtérítés,
- ingatlanbérbeadás jövedelme,
- az egyéni vállalkozásból vagy őstermelőként szerzett jövedelem.

**FONTOS:** Ha egy családban mindkét szülő jogosult családi kedvezményre és mindketten rendelkeznek a kedvezmény alapját képező jövedelemmel, vagy bejelentett kisadózók, akkor az adóvisszatérítés külön-külön mindkét szülőnek jár, független a gyermekek számától, vagy, hogy ki veszi igénybe a családi kedvezményt, vagy kinek jön a családi pótlék, az számít fenáll-e a jogosultság.

Az adóvisszatérítés összege

- az összevont adóalapba tartozó jövedelmet szerző magánszemélynél az adóalapkedvezmények levonása

- után megállapított adóalap 2021. évi adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó része,
- az ekhós jövedelemmel rendelkező magánszemélynél a 2021. év tekintetében tőle levont ekhónak az szja része (9,5%-a),
  - a kisadózónál a 2021. évre rá tekintettel a kisadózó vállalkozást terhelő tételes adó negyede,
  - de a visszatérítés felső határa legfeljebb a 2020. decemberi adatok alapján számolt éves átlagbér és a 15%-os adókulcs szorzata ezer forintra kerekítve, azaz 809.000 forint.

Ha a magánszemély összevont (az adóalap-kedvezmények levonása után megállapított) adóalapja utáni adó legalább egy forint, de az 1000 forintot nem éri el, akkor a kedvezmény összege 1000 forint.

Ha a kisadózó vállalkozás a veszélyhelyzet ideje alatt egyes gazdaságvédelmi intézkedésekről szóló 485/2020. (XI. 10.) Korm. rendelet alapján 2021. március és április hónapra mentesült a tételes adó alól, akkor az adóvisszatérítés kiszámításakor ez a kéthavi összeg nem vehető figyelembe.

Ha a magánszemély az szja-ból és az ekhóból is jogosult az adóvisszatérítésre, akkor ennek együttes összege nem haladhatja meg a felső határt.

Ha pedig a magánszemélynek az szja, az ekho és a kata tekintetében is visszajár a kedvezmény, akkor ezek együttes összege szintén nem lehet több, mint a felső határ.

A visszatérítés igénybevételének sorrendje: személyi jövedelemadó, ekho, kata.



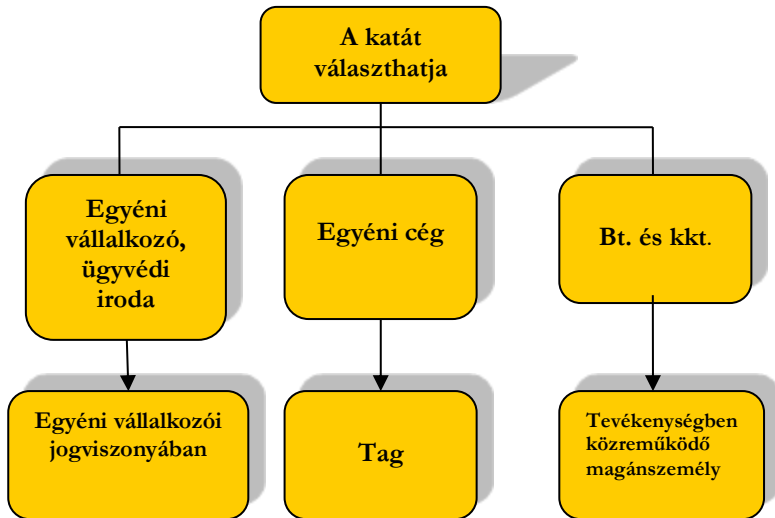
Részletek és további tájékoztatás a [https://www.nav.gov.hu/nav/ado/szja/szja\\_visszaterites](https://www.nav.gov.hu/nav/ado/szja/szja_visszaterites) oldalon található.

### **I./3. A kata adózási forma választásának kritériumai**

A katát csak meghatározott vállalkozási formában lehet választani, így a katát választhatja:

- egyéni vállalkozó,
- egyéni cég,
- kizárólag magánszemély taggal rendelkező betéti társaság (bt.) és közkereseti társaság (kkt.),
- az ügyvédi iroda.

A forma kötött, így kft. nem választhatja a katát akkor se, ha egyszemélyes. A kata időszakában ezek a vállalkozások nem tartoznak a számviteli törvény hatálya alá, így csak bevételi nyilvántartást kell vezetniük. Azaz könyvvezetési kötelezettségük sokkal egyszerűbb.



3. sz. ábra: A kata választására jogosultak bemutatása

Fontos kérdés, hogy ki fizeti a havi 50.000/25.000 Ft-ot, azaz ki lesz a bejelentett kisadózó, az adó alanya?

Kisadózó egyéni vállalkozó esetében az adóalany maga az egyéni vállalkozó mint magánszemély, az egyéni cég esetében a tag. A betéti társaság (bt.) és közkereseti társaság (kkt.) esetében kisadózó lehet a cég bármelyik tagja, vagy akár több tag is. Ekkor, ha a társaság tevékenységében a tag a saját tevékenységével részt vesz – ilyen tevékenység lehet különösen a vezető tisztségviselői vagy megbízás alapján végzett tevékenység és a személyes közreműködés –, akkor őt kötelező kisadózóként bejelenteni. Ha tehát a tag valamilyen munkát kíván a vállalkozásban végezni, akkor ezt csak két módon teheti meg, vagy kátásként vagy munkaviszony keretében.

### **Kisadózói státusz**

Főállású az a kisadózó, akinek nincs más főállása, azaz nem áll legalább heti 36 órás munkaviszonyban, és nem minősül kiegészítő tevékenységet folytatónak (nyugdíjasnak).

2018. január 1-től a nappali tagozatos hallgatóként tanulmányokat folytató és tanulmánya mellett vállalkozói tevékenységet végző katás már nem minősül főállású adózónak, így utána az alacsonyabb összegű, havi 25.000 Ft tételes adót kell csak megfizetni.

Kft.-ben tulajdonos is lehet-e katás egyéni vállalkozó: nincs akadálya annak, hogy a kft. többségi tulajdonosa katás egyéni vállalkozást hozzon létre. A Katv. nem tiltja, hogy egy magánszemély egyidejűleg több vállalkozásban is katásként működjön közre. Nincs maximálva az egyidejűleg fenntartható jogviszonyok száma sem. Így nyugodtan lehet valaki egy katás bt. kültagja és katás egyéni vállalkozó is.

Ki nem lehet kata-alany?

- akinek az adószáma a bejelentkezést megelőző egy éven belül törölve volt, vagy ebben az időszakban az adószáma jogerősen fel volt függesztve,
- akinek a TEAOR 68.20. „Saját tulajdonú bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése” besorolású tevékenységből és ÖTVJ besorolású tevékenységből bevétele származott.
- Nem választhatja az adóalanyiságot az a vállalkozás, amely a bejelentés megtételekor végelszámolási, felszámolási, kényszertörlési eljárás hatálya alatt áll.

#### **I./4. A kata belépés és kilépés feltételei**

Az adónemet év közben is lehet választani, valamint év közben is ki lehet lépni a hatálya alól. Az év közbeni bejelentkezés esetén az adóalanyiság a bejelentést követő

hónap első napján jön létre. Pl. ha szeptember hónapban megtörténik a bejelentkezés, akkor október 1-jétől katás lesz a vállalkozó vagy a vállalkozás. Hasonlóan történik a kijelentkezés is. Az adónem választásának az sem akadály, ha a vállalkozó átalányadó vagy az egyszerűsített vállalkozói adó (eva) alanya volt.<sup>10</sup>

A tevékenységét év közben kezdő vállalkozó, vállalkozás a nyilatkozatot elektronikus úton az okmányirodánál, kormányablaknál előterjesztett bejelentéssel, illetve a cégbírósi nyilvántartásba vételi kérelemmel egyidejűleg teheti meg. A bejelentésben jelölni kell, hogy az adó alanya főállású vagy nem főállású kisadózó lesz. A státuszt pontosan kell rögzíteni, mert ettől függ, hogy mekkora lesz a fizetendő adó mértéke, hiszen a tételes adó nagysága alapvetően a főállású, ill. nem főállású besorolás alapján kerül meghatározásra.

Azon magánszemély tagokat kötelező bejelenteni kisadózóként, akik nem munkaviszonyban vesznek részt a kisadózó vállalkozás tevékenységében. Új tag belépését, ill. kilépését, adatok változását 15 napon belül be kell jelenteni az adóhatóság felé.

A kata választását a következő nyomtatványokon kell bejelenteni:

- T101E nyomtatvány az egyéni vállalkozók részére.
- T101 nyomtatvány, aki az egyéni vállalkozói nyilvántartásban nem szerepel, de az Sza tv. értelmében a tevékenységből származó bevételére az önálló tevékenységből származó vagy a tételes átalányadózásra vonatkozó rendelkezések

---

<sup>10</sup> Az áttéréskor a kata adóalanyiság létrejöttét megelőző nappal szűnik meg az átalányadó alanyiság, ill. az eva-alanyiság. Az eva hatálya alóli kijelentkezés nem szükséges, ha az eva-alany a kata hatálya alá jelentkezik be.

alkalmazását választotta. Ezek a vállalkozók jellemzően a következők:

- közjegyzők, önálló bírósági végrehajtók, egyéni szabadalmi ügyvivők, ügyvédek,
- állatorvosok.
- "T201T" nyomtatványon a betéti társaság, a közkereseti társaság és az egyéni cég jelentkezhethet be az adó hatálya alá,
- az ügyvédi iroda a "T201" jelű adatlapon jelezheti az adózási mód választását

A kisadózó vállalkozás **adóalanyisága megszűnik** a bejelentés hónapjának utolsó napjával, ha bejelenti, hogy az adókötelezettségét a jövőben nem a Katv. szabályai szerint kívánja teljesíteni. Ugyancsak megszűnik, ha a kisadózó egyéni vállalkozó befejezi a tevékenységét (visszaadja az egyéni vállalkozását), valamint az egyéni cég, a betéti társaság és a közkereseti társaság jogutód nélküli megszűnésének napjával.

Vannak esetek, amikor az adóhatóság hoz határozatot az adóalanyiség megszüntetéséről. Ilyen például, ha:

- meghal a társaság kisadózó tagja;
- kilép a kisadózóként bejelentett tag a társaságból és más bejelentett kisadózó nem működik közre, ill. nem kerül bejelentésre;
- a társaságnak nemcsak magánszemély tagja lesz;
- a vállalkozás adószáma felfüggesztésre kerül<sup>11</sup>;
- a vállalkozás adó tartozása az év végén meghaladja a 100.000 Ft-ot;

---

<sup>11</sup> Kedvező változás, hogy az adóalanyiség nem a határozat jogerőre emelkedésének napjával, hanem a határozat jogerőre emelkedése hónapjának utolsó napján szűnik meg az adóalanyiség.

- ugyancsak megszüntetést eredményez a végelszámolás, kényszertörlés, átalakulás is;
- a bérbeadási tevékenységből származó árbevétel is az adóalanyiság megszűnését eredményezi;
- az adóalanyiság megszűnéséről rendelkező határozat véglegessé válása hónapjának utolsó napjával, ha az adóalanyiság időszakában elkövetett jogsértés miatt a vállalkozás terhére az adó vagy vámhatóság
  - számla- vagy nyugtaadás elmulasztásáért,<sup>12</sup>
  - be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatásáért vagy
  - igazolatlan eredetű áru forgalmazásáért
 mulasztási bírságot, jövedéki bírságot állapít meg;
- az átalakulást, egyesülést, szétválást megelőző nappal, ha az átalakulás, egyesülés, szétválás következtében a vállalkozás már nem felel meg az adóalanyiság feltételeinek (például a bt. kft.-vé alakul át).

Azonban nem szűnik meg az adóalanyiság, ha a kisadózó az adóalanyiság megszűnéséről rendelkező határozat véglegessé válásáig megfizeti az adótartozását. Amennyiben megszűnt az adóalanyiság, akkor a megszűnés évében és az azt követő évben nem lehet ismételt a kátát választani. Amennyiben a „Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése” tevékenységből volt bevétele a vállalkozásnak, akkor azt 15 napon belül be kell jelentenie az adóhatóságnak, mivel ez kata adózásból kizáró feltétel.

---

<sup>12</sup> A számlák kibocsátására vonatkozó 15 napos határidő 8 napra fog módosulni. Számlát, illetve nyugtát kell kiállítani az ún. áfa-mentes ügyletek nagy részéről is, így például a magánegészségügyi, fogorvosi, oktatási szolgáltatásról, illetve az ingatlanértékesítésről is.

## I./5. A kata alapja és mértéke

A főállású kisadózók után 50.000 Ft/hó a tételes adó összege, a nem főállású kisadózók után pedig 25.000 Ft-ot kell havonta fizetni. Ha a vállalkozásban több kisadózó is közreműködik, akkor minden közreműködő után meg kell fizetni a tételes adót.

Fontos, hogy a tételes adót tört hónap esetében nem lehet arányosítani, minden megkezdett hónapra a tételes adó egészét meg kell fizetni.

Ha a kisadózó vállalkozás úgy nyilatkozott, hogy a főállású kisadózó után magasabb összegű tételes adót fizet, akkor az e választás alapján fizetendő adó összege minden megkezdett naptári hónapra 75.000 forint.

A tételes adót a vállalkozásnak a tárgyhónapot követő hónap 12-ig kell megfizetnie. Bevallást nem kell beadni, mivel az adóhatóság automatikusan előírja az adó összegét az adózó folyószámláján.

2018. évtől a nappali tagozatos hallgatók nem minősülnek főállásúnak, így 50.000 Ft helyett 25.000 Ft számukra a havonta fizetendő összeg.

Előfordulnak olyan helyzetek, amikor nem kell a tételes adót megfizetni, feltéve, hogy a kisadózó ezt bejelenti az adóhatósághoz a tárgyhónapot követő hónap 12-ig:

- táppénzben, baleseti táppénzben, CSED-ben, örökbecsű díjban, GYED-ben, GYES-ben, GYET-ben<sup>13</sup>, gyermekek otthongondozási díjában vagy ápolási díjban részesül,

---

<sup>13</sup> Ellátásokról további információk a [www.jogpontok.hu](http://www.jogpontok.hu) oldalon a JOGPontok Kisokos menüpont alatt találhatóak.

- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katona,
- fogvatartott,
- egyéni vállalkozói tevékenységét szüneteltette,
- Tbj. szerinti kiegészítő tevékenységet folytatóként keresőképtelen,

kivéve, ha a kisadózóként folytatott tevékenységbe tartozó munkát végez.

### **Büntetőadó bevételi korlát megsértése esetén**

Amennyiben a kisadózó vállalkozás bevétele az adott naptári évben meghaladja a 12 millió forintot, a növekmény után százalékos adót kell fizetni, amelynek a mértéke 40%. Ezt az adóévet követő február 25-ig kell bevallani a bevételre vonatkozó nyilatkozattal együtt a 'KATA elnevezésű nyomtatványon.

Év közbeni bejelentkezéskor a bevételt arányosítani kell. A 40 százalékos mértékű adót a kisadózó vállalkozásnak a bevétele azon része után kell megfizetnie, amely meghaladja az adófizetési kötelezettséggel érintett hónapok és havi 1 millió forint szorzatát. Például, ha valaki 2021. május 1-től tartozik a tételes adó hatálya alá, akkor a rá vonatkozó bevételi értékhatár arányos része 8 millió forint. Így amennyiben a bevétele 2021-ben ezt az összeget meghaladja, a 8 millió forintot meghaladó összeg után kell a 40% adót megfizetnie.

A kisadózó, amennyiben hitelt szeretne felvenni vagy egyéb célra jövedelemigazolásra van szüksége, akkor a jövedelmet



a megszerzett bevételről<sup>14</sup> tett nyilatkozatában feltüntetett bevétel 60%-ában határozza meg a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban: NAV).

Több tag esetén annak fejenként egyenlő részéről állítja ki az adóhatóság az igazolást. Azaz egy bt. esetében legalább egy beltag és egy kültag szerepel a vállalkozásban. Ilyenkor az árbevétel hatvan százalékát osztják kettővel. Vagyis hiába van csak egy kereső, minden feleződik. Így előfordulhat, hogy a fejenkénti jövedelem már nem éri el a minimálbért.

## I./6. A katás bevallási kötelezettségei

A kisadózó vállalkozásnak a megszerzett bevételeiről bevételi nyilvántartást kell vezetnie időrendi sorrendben.

A kiállított számlán minden esetben fel kell tüntetni: **„Kisadózó”**.

A katás vállalkozásnak az adóévet követő év február 25-ig a NAV által rendszeresített, papíralapon vagy elektronikus úton '20KATA nevű nyomtatványon kell nyilatkoznia az adóévben adóalanyként megszerzett bevételéről.

Ha a kisadózó vállalkozás az adóévben megszerzett bevétel után 40%-os adó megfizetésére is köteles a 12 millió forintos bevételi határtúllépés miatt, akkor az adóévet követő év február 25. napjáig (ha az adóalanyiság év közben szűnik meg, úgy a megszűnést követő 30 napon belül), a 40%-os adót kell bevallania és megfizetnie.

Ha a kisadózó vállalkozás a vele kapcsolt vállalkozási viszonyban álló külföldi kifizetőtől szerez bevételt, vagy a külföldi kifizetőtől 3 millió forintot meghaladó összegű bevételt szerez és emiatt 40%-os adó fizetésére köteles, úgy

---

<sup>14</sup> További információk a [www.jogpontok.hu](http://www.jogpontok.hu) oldalon a JOGpontok Kisokos menüpont alatt találhatóak

az adóévet követő év február 25-éig havonkénti és kifizetőnkénti bontásban a NAV által rendszeresített nyomtatványon bevallást kell tennie az adóévben szerzett bevételeiről, továbbá a bevételt juttató személy nevééről és címéről.

Ha az adóalanyiség év közben szűnik meg, úgy a bevallást a megszűnést követő 30 napon belül kell megtenni.

2021. évről ezt az adatszolgáltatást a '21K102-es nyomtatványon kell teljesíteni, amely csak elektronikus formában adható be.

### **Adatszolgáltatási kötelezettség**

2021. január 1-jétől a **kisadózó vállalkozásnak** a bevételről szóló nyilatkozatában vagy a bevallásban adatot kell szolgáltatnia a vele kapcsolt vállalkozási vállalkozási viszonyban lévő, 40%-os adó fizetésére kötelezett belföldi kifizetőről továbbá a kapcsolt vállalkozástól kapott bevétel összegéről.

Ha a kisadózós vállalkozás által kiadott számviteli bizonylat nem alkalmas a költségelszámolásra, úgy az adatszolgáltatásban azt nem szükséges szerepeltetni. (eddig nem kellett adatot szolgáltatni arról a bevételről, amelyről a kisadózó vállalkozás nem számlát állított ki.)

A kisadózó vállalkozás az általa készített nyilatkozatban vagy bevallásban köteles adatot szolgáltatni azon személyek nevééről és címéről, akik a naptári évben az 1 millió forintot meghaladó összegű juttatást nyújtottak számára (belföldi és külföldi kifizetőkről egyaránt).

A **kifizetői** adatszolgáltatásnak sem kell tartalmaznia azt a bevételt, amelyről a kisadózó vállalkozás nem állított ki költség elszámolására alkalmas bizonylatot.

A kifizetőnek a tárgyévet követő március 31-éig adatot kell szolgáltatnia a NAV részére, ha a kisadózó vállalkozásnak a naptári évben 1 millió forintot meghaladó összegű bevételt juttatott.

### **Tájékoztatási kötelezettség**

2021. január 1-jétől a kifizetővel szerződéses viszonyba lépő adózónak a szerződés megkötésekor írásban tájékoztatnia kell a kifizetőt arról, hogy kisadózó vállalkozásnak minősül. Emellett a változást megelőzően tájékoztatnia kell a vele szerződéses jogviszonyban álló kifizetőt a kisadózó vállalkozás jogállásának megszűnéséről vagy újrakezdéséről. A kifizető a tárgyévet követő év január 31-éig köteles tájékoztatni a vállalkozást a 40%-os adó alapjaként figyelembe vett összegről.

### **I./7. Áttérési szabályok a katóban**

#### **1. Áttérés a tételes adó hatálya alá**

A személyi jövedelemadó hatálya alól a kata hatálya alá A kata választása esetén az adóalanyiség kezdő napját megelőző napon megszerzett bevételnek kell tekinteni azt az ellenértéket, amelyről kiállított bizonylat szerinti teljesítési időpont megelőzi az adóalanyiség kezdő napját. Ez a szabály vonatkozik a vállalkozói személyi jövedelemadó

megállapítására vonatkozó szabályokat alkalmazókra és azokra is, akik a jövedelmüket átalányban állapítják meg. Az adóalanyiság választását megelőző időszakra vonatkozó kiadások A vállalkozói személyi jövedelemadó szabályai szerint adózó egyéni vállalkozók esetében a kataadóalanyiság időtartamában felmerült, az adóalanyiság választását megelőző időszakra vonatkozó kiadásokat az egyéni vállalkozó oly módon számolhatja el, mintha azok a kataadóalanyiság kezdő napját megelőző napon merültek volna fel (ha például az adózó 2022. január 1-jétől a kata hatálya alá tartozik, és 2022. január 12-éig fizeti be az utolsó negyedévi személyijövedelemadó-előleget, akkor azt még az Szja tv. hatálya alá tartozó, költségként elszámolható kiadásként veheti figyelembe).

Ha az egyéni vállalkozó 2021 decemberében úgy döntött, hogy 2022. január 1-jétől áttér a kata hatálya alá, akkor a 21SZJA bevallásában a '13-as lapokat erre is figyelemmel kell majd kitöltenie. Ha pedig a kisadózó egyéni vállalkozó megszűnteti a tevékenységét, akkor a bevételét növeli az az összeg, amelyet a kata-adóalanyiság bejelentése adóévében az előbbiek szerint megállapított.

## 2. Áttérés a Katv. hatálya alól a személyi jövedelemadó törvény hatálya alá

Ha a kisadózó egyéni vállalkozó kijelentkezik a kata hatálya alól, akkor visszakerül az Szja tv. hatálya alá. Az egyéni vállalkozó az adóalanyisége megszűnése bejelentésével egyidejűleg az átalányadózásra vonatkozó rendelkezések alkalmazását is bejelentheti, ha a feltételeknek megfelel és a kata hatálya alól önként jelentkezett ki. Az Szja tv. hatálya alá történő áttérés esetén adózónak – vagyonelejtárt kell készítenie az adóalanyisége megszűnésének adóévét követő

első adóév első napjára vonatkozóan minden olyan eszközről, amelyet a vállalkozói tevékenység keretében fog használni; – az adóalanyiség alatt megszerzett nem anyagi jószág, tárgyi eszköz után – ide nem értve, ha az egyéni vállalkozói tevékenységre való jogosultság egyéni cég alapítása miatt szűnik meg – a jövedelem meghatározásakor az értékcsökkenési leírást a más által kibocsátott bizonylaton feltüntetett értékre, mint beruházási költségre vetítve kell megállapítania; – veszteségéből az egyes adóévekre 20-20 százalékot, tört év esetén annak arányos részét elszámoltnak kell tekintenie. A személyi jövedelemadó szempontjából költségként elszámoltnak kell tekinteni: – az Szja tv. alapján költségnek minősülő kiadást (juttatást); – a vagyoneleltárban kimutatott nem anyagi javak és tárgyi eszközök (ide nem értve az adóalanyiség időszaka alatt megszerzett nem anyagi javakat, tárgyi eszközöket) beruházási költségének az adóalanyiség keletkezését megelőző adóév utolsó napjára az Szja tv. szerinti nyilvántartásban kimutatott beruházási költséget meghaladó részét; – a nem anyagi javaknak és a tárgyi eszközöknek a kisadózó vállalkozások tételes adója szerinti adóalanyként lezárt adóévre az Szja tv. szerint időarányosan jutó értékcsökkenési leírását (függetlenül megszerzésük időpontjától). A vállalkozói személyi jövedelemadó, illetve az átalányadózás szabályai szerinti adózásra történő áttérést megelőző időszakra tekintettel megfizetett kisadózó vállalkozások tételes adóját és a 40 százalékos mértékű adót az egyéni vállalkozó nem veheti figyelembe költségként a jövedelem megállapítása során.

## **Adókönyvítés<sup>15</sup>**

---

<sup>15</sup> 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet a koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről és 319/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet az egyes, a veszélyhelyzet ideje alatt alkalmazandó

A koronavírus-válság miatt akár ötmillió forinttal is csökkenhet a fizetendő adó. A speciális méltányosság szabályai egyszerűek, ráadásul ingyenes mindenkinek, a kérelem ugyanis illetékmentes.

Az ötmillió forintig igénybe vehető 12 havi részletfizetés vagy 6 havi fizetési halasztás mindegyik adófajtára kérhető, és nagy előnye, hogy hiába későbbi a megfizetés, az mégis pótlékmentes. Az adóhivatal ugyanis a koronavírus-válságra specializált méltányosság esetén nem számíthat fel késedelmi pótlékot. Csak azt kell eldönteni, hogy a két kedvezményfajta közül, melyiket szeretné igénybe venni a kérelmező.

Nemcsak az adófizetés ütemezésében segít az új szabályozás, hanem a vállalkozások adócsökkentését is lehetővé teszi.

A könnyítéshez lényegében csak azt kell igazolni, hogy

- a fizetési nehézség a veszélyhelyzetre vezethető vissza,
- a mérséklésnél pedig azt, hogy a tevékenység a veszélyhelyzetre visszavezethető okok miatt lehetetlenülne el.

A magánszemélyeknek és egyéni vállalkozóknak a FAM01, míg a cégeknek a FAG01 nyomtatványt kell benyújtani, fontos jelölni, hogy a kedvezményt a koronavírus-válságra tekintettel kéri az ügyfél.

---

gazdasági szabályokról szóló 498/2020. (XI. 13.) Korm. rendelet módosításáról

## II. Átalányadó

2022. január 1-jétől kedvezőbbek az átalányadózás szabályai. Megújult az átalányadó. Az egyszerűsítéssel a szabályozás célja, hogy alternatívát kínáljon a KATA adózóknak, vagy a munkaviszony mellett egyéni vállalkozóként dolgozóknak.

A költséghányadok számának csökkenésével egyszerűbb lesz kiszámítani az átalányban megállapított jövedelmet, aminek egy része adómentes lesz. Adómentes adóalap összeghatár került bevezetésre, amely egyúttal tb-járulék és szociális hozzájárulási adó tekintetében is adómentessé válik: éves minimálbér fele 2022-es minimálbérrel számolva kb.  $200.000 \times 12 / 2 = 1.200.000$  Ft.

### **I. AZ ÁTALÁNYADÓZÁS BEVÉTELI ÉRTÉKHATÁRÁNAK VÁLTOZÁSA**

A 40 és 80%-os költséghányad esetén az éves minimálbér 10-szereséig lesz választható az átalányadózás (2021-ben 15 millió helyett):  $200.000 \times 12 \times 10 = 24.000.000$  Ft. Kereskedelmi tevékenység esetén az éves minimálbér 50-szereséig lesz választható az átalányadózás: cca.  $200.000 \times 12 \times 50 = 120.000.000$  Ft.

Az évi 15 millió forintos bevételi értékhatár változása miatt 2022-től az az egyéni vállalkozó választhat átalányadózást, akinek

- az adóévet megelőző évi bevétele nem haladta meg az éves minimálbér tízszeresét, vagyis 2021. évi vállalkozói bevétele nem haladta meg a 20.088.000 forintot,

- a bevétele a 2022-es adóévben várhatóan nem haladja meg az éves minimálbér tízszeresét, vagyis 24.000.000 forintot.

Az az egyéni vállalkozó, aki az adóévben kizárólag kiskereskedelmi tevékenységet végez, akkor választhat átalányadózást, ha

- az adóévet megelőző évi bevétele nem haladta meg az éves minimálbér ötvenszeresét, vagyis 2021. évi vállalkozói bevétele nem haladta meg a 100.440.000 forintot,
- a bevétele a 2022-es adóévben várhatóan nem haladja meg az éves minimálbér ötvenszeresét, vagyis 120.000.000 forintot.

Az átalányadózás választása az adóév egészére szól. A tevékenységet kezdő egyéni vállalkozó az átalányadózás választását akkor jelentheti be, amikor bejelentkezik a NAV-hoz. Ha a vállalkozói személyi jövedelemadó szabályait alkalmazó egyéni vállalkozó 2022-től áttérne az átalányadózásra, 2022. május 20-ig nyilatkozhat az átalányadózás választásáról a 2021. évi személyijövedelemadó-bevallásban. A nyilatkozat a bejelentési határidő letelte után nem pótolható.

Ha a kisadózó egyéni vállalkozó úgy dönt, hogy átalányadózást választ, akkor be kell jelentenie a NAV-hoz, hogy a jövőben nem a kata szabályait kívánja alkalmazni, hanem áttér az átalányadózásra.

A bejelentést

- a NAV által vezetett egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő katas egyéni vállalkozó a "T101E nyomtatványon,



- az egyéni vállalkozói nyilvántartásban nem szereplő katas egyéni vállalkozó (például ügyvéd, közjegyző) a T101 nyomtatványon

teheti meg, akár év közben is.

A bejelentés alapján az egyéni vállalkozó kata-alanyisága a bejelentés hónapjának utolsó napjával megszűnik, a következő hónap 1. napjától alkalmazhatja az átalányadózás szabályait.

Kiemelendő, hogy a kataból bármelyik hónap utolsó napjáig tett nyilatkozattal ki lehet lépni (T101E nyomtatvány anykban). A kilépéssel egyidejűleg az átalányadózás pedig év közben is választható. Tehát, ha kata helyett szeretnénk 2022-ben az átalányadó adómentes jövedelemhatárát kihasználni, azt év közben is megtehetjük. Így év elején még a 3 millió alatti egy partner felé számlázás adóelőnyét is élvezhetjük, majd a 3 millió átlépése előtt átalányadóba át lehet lépni akármelyik hónapban. Ráadásul a 1,2 milliós adómentes jövedelmet az átalányadó esetén arányosítani sem kell.

## II. A KÖLTSÉGHÁNYADOK EGYSZERŰSÍTÉSE

2022. évtől háromféle költséghányad érhető el a (a korábbi 4+4 helyett), és ezeket valamennyi átalányadózó egyéni vállalkozó, köztük a nyugdíjas is alkalmazhatja (nyugdíjas korábban csak kedvezőtlenebb 4 költséghányad kulcsot választhatott).

Az alkalmazandó költséghányad mértéke az átalányadózó egyéni vállalkozó tevékenységétől függ:

tevékenység típusa	a bevételből levonható költséghányad
--------------------	--------------------------------------

<b>kizárólag kiskereskedelmi tevékenység</b>	90%
<b>az Szja tv. 53. § (2) bekezdésében, vagy kizárólag a (2) bekezdésben meghatározott és a c) pont szerinti kiskereskedelmi tevékenység</b> (például mezőgazdaság, bányászat, építőipari kivitelezés, építőipari szolgáltatás, gépjárműjavítás, háztartási cikk javítása, taxis személyszállítás, fényképészet, fodrászat, szépségápolás, számítógép javítása, vendéglátó tevékenység)	80%
<b>bármely tevékenység [Szja tv. 53. § (1) bekezdés a) pontja]</b>	40%

Adómentes lesz az átalányadózó egyéni vállalkozó e tevékenységéből származó jövedelmének az éves minimálbér felét meg nem haladó része. Nem kell adót fizetnie az átalányadózó egyéni vállalkozónak, ha az átalányban megállapított jövedelme 2022-ben nem haladja meg a 1.200.000 forintot.

Az átalányadózó egyéni vállalkozónak nem kell adóelőleget megállapítania, amíg az átalányban megállapított jövedelme az adóévben nem haladja meg ezt az összeget.

Ha az adóelőleg-alap meghaladja az 1.200.000 forintot, akkor az adóelőleget csak az ezt meghaladó adóelőleg-alap után kell megfizetni negyedévente, a negyedévet követő hónap 12-éig.

### III. TÁRSADALOMBIZTOSÍTÁSI JÁRULÉKFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG

2022-től járulégmentes az átalányadózó egyéni vállalkozó e tevékenységéből származó jövedelmének az éves minimálbér felét meg nem haladó része.

Ha az átalányadózó egyéni vállalkozónak az adóévben az átalányban megállapított jövedelme meghaladja ezt az összeget, akkor a 18,5% társadalombiztosítási járulékot az 1.200.000 forint feletti összeg után kell megfizetnie.

A járulékfizetési kötelezettséget havonta kell megállapítani.

### A főfoglalkozású átalányadózó egyéni vállalkozó járulékalapja:

Az átalányadózást alkalmazó főfoglalkozású egyéni vállalkozó a 18,5% társadalombiztosítási járulékot az átalányban megállapított, e tevékenységből származó személyijövedelemadó-köteles jövedelme után fizeti meg.

A társadalombiztosítási járulék minimális havi alapja a minimálbér (a továbbiakban: járulékfizetési alsó határ).

Így ha főállású egyéni vállalkozónak minősülünk, akkor a minimálbér/garantált bérminimum szerint tb-járulékot és szociális hozzájárulási adót meg kell fizetni az adómentességi feltétel esetén is, de az szja alól az említett bevételi határig mentesülünk:

- 40%-os költséghányad esetén: 2.000.000 Ft árbevételig szja mentes ( $2.000.000 * 60\% = 1.200.000$  Ft)
- 80%-os költséghányad esetén: 6.000.000 Ft árbevételig szja mentes ( $6.000.000 * 20\% = 1.200.000$  Ft) – az arra jogosító tevékenység esetén
- 90%-os költséghányad esetén: 12.000.000 Ft árbevételig szja mentes ( $12.000.000 * 10\% = 1.200.000$  Ft) – az arra jogosító tevékenység esetén

Azaz biztosított **főfoglalkozású** egyéni vállalkozó az **átalányadózás választása** esetén is **legalább a mindenkori minimálbér vagy garantált bérminimum szerinti járulékok megfizetésére kötelezett**. A garantált bérminimum szerinti adó és járulékfizetés szerint köteles adót fizetni az a vállalkozó, akinek végzett tevékenysége(i) legalább középfokú képesítést, végzettséget követelnek meg. 2022-től érvényes minimálbér szerinti átalányadózó minimum adója és járuléka:

- társadalombiztosítási járulék:  
minimálbér:  $200.000 \text{ Ft} \times 18,5\% = 37.000 \text{ Ft}$ ,  
garantált bérminimum:  $260.000 \text{ Ft} \times 18,5\% = 48.100 \text{ Ft}$ ;
- szociális hozzájárulási adó:  
minimálbér:  $200.000 \times 112,5\% \times 13\% = 29.250 \text{ Ft}$ ,  
garantált bérminimum:  $260.000 \times 112,5\% \times 13\% = 38.025 \text{ Ft}$ .

Nem kötelezett havonta a minimálbér vagy garantált bérminimum szerinti (szochó) adó és (tb) járulék fizetésére a vállalkozó, ha:

- minimum 36 órás munkaviszonnyal rendelkezik (más jogcímen biztosított)
- nappali tagozatos képzésben vesz részt (más jogcímen biztosított)
- kiegészítő tevékenységet folytató (saját jogú nyugdíjas) egyéni vállalkozónak minősül (nem biztosított 2020. július 1-től).

Az átalányadózó biztosított egyéni vállalkozó az adómentes összegig csak a minimálbér/garantált bérminimum szerint fizet járulékot és szochó adót. Afelett pedig az adóköteles átalányadóalap szerint szja-t, tb-járulékot és szocadót.

Az egyéni vállalkozónak a járulékfizetési alsó határ után nem kell társadalombiztosítási járulékot fizetnie arra az időtartamra, amely alatt:

- táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban részesül,
- gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermeknevelési támogatásban, gyermekek otthongondozási díjában vagy ápolási díjban részesül – kivéve, ha a gyermekgondozást segítő ellátás, a gyermekek otthongondozási díja, illetve az ápolási díj fizetésének időtartama alatt vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja –,
- csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban vagy gyermekgondozást segítő ellátásban egyidejűleg részesül,
- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katona,
- fogvatartott,
- ügyvédként, szabadalmi ügyvivőként, közjegyzőként kamarai tagságát, egyéni vállalkozói tevékenységét szünetelteti.

Ha ezek a körülmények a teljes naptári hónapban nem állnak fenn, a járulékfizetési alsó határ kiszámításánál egy-egy naptári napra a járulékalap harmincad részét kell alapul venni. Ezt a gyakorlatot kell alkalmazni akkor is, ha a vállalkozás év közben kezdődött vagy szűnt meg.

Egyidejűleg több jogviszonyban álló (másodfoglalkozású) átalányadózó egyéni vállalkozó járulékalapja:

Egyidejűleg több jogviszonyban álló az az egyéni vállalkozó, aki a vállalkozás folytatásával egyidejűleg munkaviszonyban is áll, és foglalkoztatása eléri a heti 36 órát, vagy a vállalkozással egyidejűleg tanulmányokat folytat (a továbbiakban: másodfoglalkozású).

Az átalányadózást alkalmazó másodfoglalkozású egyéni vállalkozó a 18,5% társadalombiztosítási járulékot az átalányban megállapított, e tevékenységből származó személyijövedelemadó-köteles jövedelme után fizeti meg.

A nem biztosított, nyugdíjas átalányadózó csak 15% személyi jövedelemadó fizetésre kötelezett az adómentes jövedelem feletti rész után továbbra is (2020. július 1-től 2022-ben is).

Az alábbi bevételi / árbevételi értékhatárig a nem főállású átalányadózó egyéni vállalkozó teljes adó és járulékmentességet fog élvezni:

- 40%-os költséghányad esetén: 2.000.000 Ft árbevételig adómentes ( $2.000.000 * 60\% = 1.200.000$  Ft jövedelemadó és járulékmentes)
- 80%-os költséghányad esetén: 6.000.000 Ft árbevételig adómentes ( $6.000.000 * 20\% = 1.200.000$  Ft jövedelemadó és járulékmentes) – az arra jogosító tevékenység esetén
- 90%-os költséghányad esetén: 12.000.000 Ft árbevételig adómentes ( $12.000.000 * 10\% = 1.200.000$  Ft jövedelemadó és járulékmentes) – az arra jogosító tevékenység esetén

#### Családi járulékkedvezmény:

Az átalányadózást alkalmazó főfoglalkozású egyéni vállalkozó e tevékenységből származó jövedelme

adómentes részével egyező nagyságú járulékalap után fizetendő járulék terhére is érvényesíthet családi járulékkedvezményt.

Ha az átalányadózást alkalmazó, főfoglalkozású egyéni vállalkozó az adott havi járulékalapjaként a minimálbért köteles figyelembe venni, a járulékkedvezmény ennek járulékalapnak az átalányban megállapított adómentes havi jövedelmet meg nem haladó része után fizetendő járulék terhére érvényesíthető

#### **IV. SZOCIÁLIS HOZZÁJÁRULÁSI ADÓ**

2022-től adómentes az átalányadózó egyéni vállalkozó e tevékenységéből származó jövedelmének az éves minimálbért felét, 1.200.000 forintot meg nem haladó része.

Az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozót saját maga után terhelő szociális hozzájárulási adó alapja az átalányban megállapított, személyijövedelemadó-köteles jövedelem.

A főfoglalkozású egyéni vállalkozót saját maga után havonta terhelő adó minimális alapja továbbra is a minimálbért 112,5%-a, ez a minimum-adóalap.

Ha az egyéni vállalkozói jogállás nem áll fenn a teljes hónapban, akkor az adó alapja az adott napokra számítva legalább a minimálbért 112,5%-ának harmincad része.

Az egyéni vállalkozó a minimum-adóalap után mentesül az adó megfizetése alól azokon a napokon, amikor:

- táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbecfogadói díjban, gyermekgondozási díjban részesül;
- gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermeknevelési támogatásban, gyermekek otthongondozási díjában, ápolási díjban részesül,

kivéve, ha a gyermekgondozást segítő ellátás, gyermekek otthongondozási díja, ápolási díj folyósítása alatt a vállalkozói tevékenységét személyesen folytatja;

- csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban és gyermekgondozást segítő ellátásban egyidejűleg részesül;
- önkéntes tartalékos katonaként katonai szolgálatot teljesít;
- fogvatartott;
- az ügyvédi tevékenysége, szabadalmi ügyvivői kamarai, közjegyzői kamarai tagsága vagy állategészségügyi szolgáltató tevékenysége szünetel;
- egyéni vállalkozói tevékenysége szünetel.



## Adókönyvítés<sup>16</sup>

A koronavírus-válság miatt akár ötmillió forinttal is csökkenhet a fizetendő adó. A speciális méltányosság szabályai egyszerűek, ráadásul ingyenes mindenkinek, a kérelem ugyanis illetékmentes.

Az ötmillió forintig igénybe vehető 12 havi részletfizetés vagy 6 havi fizetési halasztás mindegyik adófajtára kérhető, és nagy előnye, hogy hiába későbbi a megfizetés, az mégis pótlékmentes. Az adóhivatal ugyanis a koronavírus-válságra specializált méltányosság esetén nem számíthat fel késedelmi pótlékot. Csak azt kell eldönteni, hogy a két kedvezményfajta közül, melyiket szeretné igénybe venni a kérelmező.

Nemcsak az adófizetés ütemezésében segít az új szabályozás, hanem a vállalkozások adócsökkentését is lehetővé teszi.

A könnyítéshez lényegében csak azt kell igazolni, hogy

- a fizetési nehézség a veszélyhelyzetre vezethető vissza,
- a mérséklésnél pedig azt, hogy a tevékenység a veszélyhelyzetre visszavezethető okok miatt lehetetlenülne el.

A magánszemélyeknek és egyéni vállalkozóknak a FAM01, míg a cégeknek a FAG01 nyomtatványt kell benyújtani, fontos jelölni, hogy a kedvezményt a koronavírus-válságra tekintettel kéri az ügyfél.

---

<sup>16</sup> 318/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet a koronavírus-világjárványt követő, a gazdaság újraindítását elősegítő adózási intézkedésekről és 319/2021. (VI. 9.) Korm. rendelet az egyes, a veszélyhelyzet ideje alatt alkalmazandó gazdasági szabályokról szóló 498/2020. (XI. 13.) Korm. rendelet módosításáról



## Vállalkozói információs portál

A vali.hu – azaz a személyre szabott vállalkozói információs portál célja a társas vállalkozások számára gyors, hiteles és személyre szabott információk biztosítása a vállalkozásokat leginkább érdeklő témakörökben. A vállalkozásoknak készült portálon pár kattintással a vállalkozások a fejlesztésükhöz segítséget nyújtó személyre szabott tájékoztatást kaphatnak pályázatokról, államilag támogatott hitelekéről és képzésekről. Az oldalon böngészés akár regisztráció nélkül is lehetséges, a testreszabott szolgáltatások igénybevételéhez azonban szükséges a regisztráció, amely rövid időn belül elvégezhető.

A portál célja a magyar vállalkozások szakmai támogatása, az elérhető szolgáltatások köre folyamatosan bővül, további tájékoztatás és információ a [www.vali.hu](http://www.vali.hu) oldalon található.

## NAV ügyintézés elektronikusan

**Adóügyekben lehetőség van igénybe venni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal online szolgáltatásait az ügyfélszolgálatok felkeresése helyett.**

Személyes adatok védelmére a személyhez kötött elektronikus szolgáltatások csak a **Központi Azonosítási Ügynökön (KAÜ)** keresztüli azonosítással vehetők igénybe, tehát ezen szolgáltatásokhoz ügyfélkapu regisztráció szükséges.

## Mi intézhető elektronikusan?

- Kitöltheti szja-bevallását, jóváhagyhatja, módosíthatja bevallási tervzetét, rendelkezhet az 1+1%-ról az **eSZJA-portálon**.

- Lekérdezheti bevallásait, adószámlája egyenlegét, saját vagy vállalkozása adatait, foglalkoztatotti, biztosított adatait az **eBEV-portálon** (<https://ebev.nav.gov.hu>).
- Adószámot igényelhet, online jelentheti be adatait és azok változását a NAV-hoz, valamint adóelőlegnyilatkozatát is eljuttathatja munkáltatójának, kifizetőjének az **Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban** (ONYA) (<https://onya.nav.gov.hu>).
- Átveheti online a NAV hivatalos iratait az **Értesítési Tárhelyen** (<https://tarhely.gov.hu>).
- Beadványokat küldhet kötetlen formában az **ePapír** szolgáltatással (<https://epapir.gov.hu>).
- Jövedelemigazolást kérhet az **online keresetkimutatás szolgáltatással** (<https://ebev.nav.gov.hu>).
- Igényelhet igazolásokat például kollégiumi elhelyezéshez, hitelfelvételhez, szociális támogatásokhoz vagy különböző pályázatokhoz az **IGAZOL** nyomtatványon.
- Tartozásmentességét igazolhatja elektronikusan, ha kéri felvételét a **köztartozásmentes adóói adatbázisba** (KOMA).

**Az elektronikus ügyintézésrel kapcsolatban további információk találhatóak**

**Interneten:**

- a NAV honlapján a [www.nav.gov.hu-n](http://www.nav.gov.hu-n).

**Telefonon:**

- a NAV Infóvonalán
  - o belföldről a 1819,
  - o külföldről a +36 (1) 250-9500 hívószámon.
- a NAV Ügyfél-tájékoztató és Ügyintéző rendszerén (ÚCC) keresztül
  - o belföldről a 80/20-21-22-es,
  - o külföldről a +36 (1) 441-9600-as telefonszámon.