

**PANNON EGYETEM  
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

# **Egyéni vállalkozás jövedelemadózási összehasonlító elemzése**

**Témavezető: Dr. Joó István**

**Külső konzulens: Fentős Anikó**

**Horváth Vivien**

**Felsőoktatási szakképzés**

**Nappali**

**Gazdálkodási és menedzsment**

**Kis és középvállalkozások**

**2022**

**PANNON EGYETEM**  
**GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGRSZEG**

**SZERZŐI NYILATKOZAT A DOLGOZAT BENYÚJTÁSÁHOZ\***

Hallgató neve: Horvát Vivien

Képzési szint: felsőoktatási szakképzés

Szak: gazdálkodási és menedzsment

Szakirány: kis és középvállalkozások

Neptun kód: EB3BYE

Védés éve:2022

Dolgozat címe: Egyéni vállalkozás jövedelemadózási összehasonlító elemzése

Egyetemi témavezető: Dr. Joó István

Gyakorlóhelyi konzulens: Fentős Anikó

Öt kulcsszó a dolgozatról: vállalkozás, jövedelemadózás, kata, összehasonlítás, elemzés

**Hozzájárulok**, hogy záródolgozatomat az Egyetem az interneten a nyilvánosság számára repozitóriumában közzétegye.

**A hozzájárulás szerzői feltételei:**

- a dolgozat magáncélra letölthető, a forrás megjelölésével szabadon idézhető, de az idézés szokásos terjedelmét meghaladó felhasználás (átvétel) tilos,
- hozzájárulásom időtartamra nem korlátozott és bármikor visszavonható.

(Hozzájárulás hiányában a dolgozat csak az Egyetem arra kijelölt számítógépein, képernyős megtekintéssel kutatható. Egyéb hozzáférés, többszörözés nem engedélyezett.)

**Büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom az alábbiakról:**

- dolgozatom mindenben eleget tesz a vonatkozó és hatályos intézményi előírásoknak,
- a dolgozatban foglalt tények és adatok a valóságnak megfelelnek, a leírtak saját, önálló munkám eredményei,
- a dolgozatban felhasznált adatokat, forrásokat a szerzői jog figyelembevételével alkalmaztam,
- a dolgozat nem került felhasználásra korábban oktatási intézmény más képzésén felsőoktatási szakképzés, diplomaszerezés vagy szakirányú továbbképzés során.

**Tudomásul veszem az alábbiakat:**

- a dolgozat szerzői jogtisztaságának ellenőrzésére az Egyetem szoftveres ellenőrzést (plágiumszűrést) végezhet és eredményét a dolgozat értékelésében felhasználhatja,
- a dolgozat elektronikus formában, az Egyetem repozitóriumában kerül elhelyezésre és a hatályos jogszabályok, intézményi szabályzatok szerint, valamint fentebbi szerzői rendelkezéseimnek megfelelően biztosítható a kutatási célú hozzáférése,
- a dolgozat metaadatai és szerzői összefoglalója online nyilvánosak.

Zalaegerszeg, 2022.01.07.



hallgató aláírása

**PANNON EGYETEM**  
**GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

# **Beszámoló a szakmai gyakorlatról**

**2022**

## Tartalomjegyzék

1. Vállalat bemutatása .....	5
2. Szakmai gyakorlati napló (2021. szeptember 13 – 2021. december 17) .....	7
3. A gyakorlatom során elvégzett feladatokból három feladat részletes bemutatása.....	11
3.1. Papír alapú számlajelentés.....	11
3.2. ÁFA bevallás készítése.....	12
3.3. Alkalmi munkavállalók lejelentése a 21T1042E nyomtatványon.....	13

## VÁLLALAT BEMUTATÁSA

A gyakorlati időmet egy egyéni vállalkozónál töltöttem Lentiben. Mivel tanulmányaimat a Pannon Egyetem Gazdálkodási karán végeztem, úgy gondoltam, hogy a legoptimálisabb választás egy könyvelő iroda lenne a szakmai gyakorlatom elvégzéséhez. Az egyetemen tanult számviteli órákon legfőképp a szakma elméleti részével foglalkoztunk, így a gyakorlati oldalába nem láttam bele, mindaddig, míg el nem kezdtem dolgozni az irodában.

A vállalkozást 2018-ban vette át a jelenlegi tulajdonos, aki folytatta a számviteli tevékenységet a meglévő ügyfelekkel. Az irodában hárman dolgoznak (az iroda vezetője, aki mérlegképes könyvelő, kolléganője, aki a Budapesti Gazdasági Főiskolán végzett pénzügy-számvitel szakon, és kollégája, aki 2 éve kezdett el dolgozni, fél éve van meg a mérlegképes könyvelői vizsgája). A biztonság érdekében van egy plusz munkaállomás, ami az én helyem lett. A könyvelő iroda kisebb nagyobb vállalkozásoknak, egyéni vállalkozóknak, őstermelőknek, sőt még egyesületeknek is könyvel.

Körülbelül 70-80 partnerrel rendelkezik. Az ügyfelek között vannak:

- építőipari vállalkozók
- szépségiparban dolgozók (fodrász, körmös)
- vendéglátóhelyet üzemeltetők
- kiskereskedők
- szolgáltatást végző kisebb vállalkozók (kárpitós, ponyvakészítő)
- mezőgazdasági tevékenységet folytató vállalkozók.

A könyvelésben egyszeres és kettős könyvvitelt is alkalmaznak. A kettős könyvvitelt egy régi DOS-os alapú programban használják, az INAS-ban. A program a következő modulokat tartalmazza: Főkönyv, Pénzügy, Házipénztár, Munkabér, Tárgyi eszköz.

A könyvelőprogram egy Wi-Fi-s rendszeren keresztül érhető el a különböző munkaállomásokon, egy virtuális gép segítségével. Minden géphez hozzá van rendelve egy központi nyomtató, ami az összes alapvető funkcióval rendelkezik (nyomtatás, fénymásolás, szkennelés).

Folyamatosan használt programok, internetes felületek, melyek elengedhetetlenek egy könyvelőiroda számára:

- Az Általános Nyomtatványkitöltő Program (ÁNYK) – nyomtatványok beküldése ügyfélkapun, vagy cégkapun keresztül
- World, Excel táblázat
- Online számlázó rendszer
- MNB árfolyam lekérdezése
- Ügyfélkapu (pl.Tárhely)
- Magyarország.hu (EBEV szolgáltatások)

Ez a könyvelőiroda úgy működik, hogy nem az ügyfelek, hanem a feladatok vannak megosztva a kollégák között. Az ügyfelekkel itt az iroda vezetője tartja a kapcsolatot, a munkatársak pedig egy-egy feladatra, munkakörre szakosodnak.

Ennek az előnye az, hogy az iroda vezetője minden ügyfelét személyesen ismeri, a kollégák pedig tájékozottak, folyamatosan fejlesztik magukat azon a bizonyos szakterületen, amin dolgoznak.

Hátrány viszont az, hogyha, szabadságon van, vagy beteg egy kolléga, akkor nehezebb helyettesíteni őt. ( Bár ahogy láttam mindenki ért mindenhez, és nagyon segítőkészek egymással).

A könyvelőiroda hétfőtől péntekig áll rendelkezésre az ügyfeleknek 8-16 óráig. Személyesen vagy telefonon tudják tartani a kapcsolatot a munkatársakkal. Szívesen állnak rendelkezésre bármilyen kérdés esetén, ha esetleg nem tudnak egyből választ adni, kapcsolatban állnak a bankkal, munkaüggyel, helyi önkormányzatokkal a gördülékenyebb ügyintézés érdekében.

# **1. SZAKMAI GYAKORLATI NAPLÓ (2021. SZEPTEMBER 13 – 2021. DECEMBER 17)**

A gyakorlatom során számos új információval gazdagabb lettem, melyek csak előrevisznek az életemben. Kollégáim segítségével a következőképp alakult a szakmai gyakorlatom heti felbontásában:

<b>Hét</b>	<b>Elvégzett tevékenységek</b>
<b>1.</b> <b>(09.13.-09.17.)</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Számlák szétválogatása (vevő, szállító, pénztár)</li><li>• Számlák sorrendbe tétele dátum szerint ( kettős könyvvitelben teljesítési idő, egyszeres könyvvitelben pénzügyi teljesítés alapján)</li><li>• Vevő számlák könyvelése (utalásos bevétel)</li></ul>
<b>2</b> <b>09.20.-09.24.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Adószámla ellenőrzése</li><li>• Számlázás az ügyfeleknek</li><li>• Alkalmi munkavállalók lejelentése a 21T1042E nyomtatványon</li></ul>
<b>3</b> <b>09.27.-10.01.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Bank könyvelése</li><li>• Adószámla ellenőrzése</li><li>• Számlázás az ügyfeleknek</li><li>• Alkalmi munkavállalók lejelentése a 21T1042E nyomtatványon</li></ul>
<b>4</b> <b>10.04.-10.08.</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 2158-as bevallások készítése a vállalkozók járulék bevallási kötelezettségeihez</li><li>• Bérszámfejtés</li><li>• Utalási lista készítés</li><li>• Bérlapok, utalási listák e-mailben elküldése az ügyfeleknek</li><li>• Alkalmi munkavállalók lejelentése a 21T1042E</li></ul>

nyomtatványon

- |                      |  |
|----------------------|--|
| <b>5</b>             | <ul style="list-style-type: none"><li>• Számlázás az ügyfeleknek</li><li>• Számlák szétválogatása (vevő, szállító, pénztár)</li><li>• Vevő számlák könyvelése (utalásos bevétel)</li><li>• Szállító számlák könyvelése (utalásos kiadás)</li></ul> |
| <b>10.11.-10.15.</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Pénztár könyvelése</li><li>• Alkalmi munkavállalók lejelentése a 21T1042E nyomtatványon</li></ul>  |
| <b>6</b>             | <ul style="list-style-type: none"><li>• ÁFA bevallásban M-es lapok felvitele</li><li>• Alkalmi munkavállalók lejelentése a 21T1042E nyomtatványon</li></ul>  |
| <b>10.18.-10.22.</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Papír alapú számla lejelentése az Online Számlázó rendszerben</li></ul>  |
| <b>7</b>             | <ul style="list-style-type: none"><li>• Bank könyvelése</li><li>• Adószámla ellenőrzése</li><li>• Alkalmi munkavállalók lejelentése a 21T1042E nyomtatványon</li></ul>   |
| <b>2021.</b>         | <ul style="list-style-type: none"><li>• Papír alapú számla lejelentése az Online Számlázó rendszerben</li></ul>  |
| <b>10.25.-10.29.</b> |  |
| <b>8</b>             | <ul style="list-style-type: none"><li>• Bérszámfejtés</li><li>• Utalási lista készítés</li><li>• Bérlapok, utalási listák e-mailben elküldése az ügyfeleknek</li><li>• Alkalmi munkavállalók lejelentése a 21T1042E nyomtatványon</li></ul>        |
| <b>11.02.-11.05.</b> |  |



- |  |   |
|--|---|
| <p><b>9</b></p> <p><b>11.08.-11.12.</b></p>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alkalmazottak járulék kötelezettségének lejelentése 2108 nyomtatványon</li> <li>• 2158-as bevallások készítése a vállalkozók járulék bevallási kötelezettségeihez</li> </ul>   |
| <p><b>10</b></p> <p><b>11.15.-11.19</b></p>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Vevő számlák könyvelése (utalásos bevétel)</li> <li>• Szállító számlák könyvelése (utalásos kiadás)</li> <li>• Pénztár könyvelése</li> <li>• ÁFA bevallás készítése a 2165 nyomtatványon</li> </ul>  |
| <p><b>11</b></p> <p><b>11.22.-11.27.</b></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bank könyvelése</li> <li>• Adószámla ellenőrzése</li> <li>• Számlázás az ügyfeleknek</li> </ul>  |
| <p><b>12</b></p> <p><b>11.29.-12.03.</b></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bérszámfejtés</li> <li>• Utalási lista készítés</li> <li>• Bérlapok, utalási listák e-mailben elküldése az ügyfeleknek</li> <li>• Alkalmi munkavállalók lejelentése a 21T1042E nyomtatványon</li> </ul>                                    |
| <p><b>13</b></p> <p><b>12.06.-12.10.</b></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Számlák szétválogatása (vevő, szállító, pénztár)</li> <li>• Egyszeres könyvvitelben bank mögé számlák rendezése</li> <li>• Pénztár könyvelése</li> <li>• Alkalmazottak járulék kötelezettségének lejelentése 2108 nyomtatványon</li> </ul> |

**14**

**12.13.-12.17.**

- Vevő számlák könyvelése (utalásos bevétel)
- Szállító számlák könyvelése (utalásos kiadás)
- ÁFA bevallásban M-es lapok felvitele
- ÁFA bevallás készítése a 2165 nyomtatványon

## **2. A GYAKORLATOM SORÁN ELVÉGZETT FELADATOKBÓL HÁROM FELADAT RÉSZLETES BEMUTATÁSA.**

### **2.1. Papír alapú számlajelentés**

2018. július 1-től azokat a számlákat kellett jelenteni, amelyek áfatartalma meghaladta a 100.000 forintot.

2020. július 1-től adatszolgáltatási kötelezettség volt minden olyan bizonylatra, amelyet belföldi adóalany részére állítottak ki

2021. január 4-től kötelező adatot szolgáltatni minden kiállított számláról, vagyis azokról a számlákról is, amelyeket magánszemélyek vagy külföldi adóalanyok felé állítottak ki. Az adatszolgáltatást a kiállítást követő 4 naptári napon belül kell teljesíteni.

Az ügyféltől kapott, kézi számlatömbből kiállított számlákat vittem fel az Online Számla rendszerbe:

Ennek folyamata:

1. Az onlineszamla.nav.gov.hu oldalon az ügyfélkapun keresztül be kell jelentkezni az online számlázó programba
2. Számlaadat-rögzítés menüpont alatt az egyszerűsített rögzítést kiválasztani
3. Kiválasztani az adatszolgáltatás típusát (gépi vagy kézi számla), a számla típusát (normál, egyszerűsített, vagy gyűjtő), és a számla pénznemét (magyar forint vagy más deviza)
4. A számla adatainak kitöltése:
  - partner adószáma,
  - számla sorszáma,
  - számla kelte, számla teljesítés dátuma,
  - fizetés módja,
  - megjelenési forma,
5. Számlatételek rögzítése (minden tételt külön-külön kell rögzíteni)
  - megnevezés,

- mennyiség, mennyiségi egységár
- alkalmazott adó mértéke,
- nettó összeg
- ÁFA összeg
- bruttó összeg

6. Számlaösszesítő:

- a számla nettó összege
- a számla ÁFA összege
- a számla bruttó összege

Az esetleges hibák kiszűrésében a program segít nekünk, a tartalom és a kitöltés ellenőrzésével.

7. Ha mindent kitöltöttünk és hibátlan, a számla rögzítése gombbal ér véget a sikeres művelet!

## 2.2. ÁFA bevallás készítése

ÁFA bevallást kell készíteni az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett adóalanynak és adófizetésre kötelezett személynek.

ÁFA bevallás gyakorisága, benyújtás határideje:

- havi bevallásra kötelezettek esetében a tárgyhónapot követő hó 20-ig,
- negyedéves bevallásra kötelezettek esetében a tárgynegyedévet követő hó 20-ig,
- éves bevallásra kötelezettek esetében a tárgyévet követően, február 25-ig kell benyújtani.

Az ÁFA bevallást az Általános Nyomtatványkitöltő programon (ÁNYK) belül a 2165-ös nyomtatványon lehet elkészíteni! A nyomtatvány tartalma egy „A” főlap, és több „M”-es lapból tevődik össze!

Az „A” lapon az adózó alap adatait kell először feltüntetni (adószám, ha egyéni vállalkozó akkor adóazonosító is!, név, bevallási időszak, bevallás gyakorisága, ügyintéző neve, telefonszáma).

Azt követően a 01-01-es és 01-02-es lapon a fizetendő és a levonható adót kell kitölteni (adókulcs szerint, fordított adózást külön szerepeltetni kell).

Az „M”-es lap egy összesítő jelentést ad az adóhatóságnak kereskedelmi partnerenként, a számlák külön-külön egyesével szerepelnek rajt. Az „M”-es lap három oldalból áll. Ez első oldalon a partner neve és adószáma van feltüntetve, a második oldalon a számla adatai (sorszám, teljesítés időpontja, adóalap, adó), a harmadikon pedig a mínuszos számlák találhatók!

### **2.3. Alkalmi munkavállalók lejelentése a 21T1042E nyomtatványon**

Olyan foglalkoztatási forma, amikor a munkaadó és a dolgozó alkalmi jellegű munkaviszonyban áll egymással. Erre akkor van szükség, amikor a munkavállaló csak alkalomszerűen dolgozik néhány napot. Jellemzően az építőiparban és a vendéglátóhelyeken alkalmazzák ezt a foglalkoztatási formát. Ez kevesebb adminisztrációval jár, hiszen csak egy formanyomtatványt kell kitölteni. A formanyomtatványt az Általános Nyomtatványkitöltő programon (ÁNYK) belül, a 21T1042E nyomtatványon kell beadni ügyfélkapun vagy cégkapun keresztül.

A nyomtatványhoz az alábbi adatokra van szükségünk:

- a cég vagy vállalkozás adószámára ( egyéni vállalkozónál az adóazonosító jelre is szükség van)
- a munkavállaló adóazonosító jelére, TAJ számára
- a foglalkoztatás dátumára, valamint a napok számára, amennyit egybefüggően teljesít a munkavállaló

Fontos tudnivalók az alkalmi munkavállalók bejelentésével kapcsolatban:

- egy cégnél vagy vállalkozásnál egybefüggően 5 napot dolgozhat
- a havi munkanapok száma maximum 15 nap lehet az évi foglalkoztatottság maximum 90 nap

**PANNONEGYETEM**  
**GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

# **Egyéni vállalkozás jövedelemadózási összehasonlító elemzése**

**2022**

14

# Tartalomjegyzék

BEVEZETÉS .....	17
1. Vállalkozási formák bemutatása .....	18
1.1. Egyéni vállalkozói formák.....	19
1.1.1. Egyéni vállalkozás.....	19
1.1.2. Egyéni cég .....	21
1.2. Gazdasági társaságok.....	21
1.2.1. Betéti társaság (Bt.).....	22
1.2.2. Korlátolt felelősségű társaság (Kft.).....	22
1.2.3. Közkereseti társaság (Kkt.) .....	23
1.2.4. Részvénytársaság (Nyrt. és Zrt.) .....	23
1.3. A vállalkozási formák összehasonlítása .....	24
2. Társas vállalkozások jövedelemadóztatása .....	25
2.1. A társasági adó alanya .....	26
2.2. A társasági adókötelezettség.....	26
2.3. A társasági adó alapja és az adó kiszámítása.....	26
3. Személyi jövedelemadóztatás módjai .....	28
3.1. Vállalkozói személyi jövedelemadó .....	29
3.1.1. A vállalkozói adóalap megállapítása.....	31
3.1.2. Az adó mértéke.....	31
3.2. Átalányadóztatás.....	33
3.2.1. Egyéni vállalkozó átalányadóztatása – költségnyad szabályok.....	34
3.2.2. Kiegészítő tevékenységet folytató (nyugdíjas) egyéni vállalkozók átalányadóztatása .....	34
3.2.3. Járulékfizetés átalányadóztatás esetén .....	35
3.3. Kisadózó vállalkozások tételes adója szerinti adóztatás (KATA).....	37

3.3.1.	Kisadózó vállalkozások tételes adóalanyiságának bejelentése .....	38
3.3.2.	Kisadózó vállalkozások tételes adóalanyiságának megszűnése.....	38
3.3.3.	Kata alanya .....	39
3.3.4.	Kisadózó vállalkozások tételes adókötelezettsége .....	40
3.3.5.	KATA tételes adó mértéke .....	40
3.3.6.	KATA és ÁFA .....	43
3.3.7.	Mentesülés a tételes adó megfizetése alól:.....	44
3.3.8.	A katás bevallási kötelezettségei.....	44
ÖSSZEGZÉS.....		45
IRODALOMJEGYZÉK.....		46
ÁBRAJEGYZÉK .....		49
TÁBLÁZATJEGYZÉK .....		50



## BEVEZETÉS

A dolgozatom célja, hogy bemutassam a jövedelemadózási lehetőségeket, azoknak előnyeit, esetleges hátrányait s hogy ezek közül mely lehet a legkedvezőbb az egyéni vállalkozóknak. Azért ezt a témát választottam, mert a gyakorlatomat egy magán könyvelőirodában töltöm, így személyes tapasztalatot is szerzek a témával kapcsolatban és a közeljövőben saját vállalkozást is szeretnék indítani, ahol a megszerzett információkat hasznosíthatom. Szeretném megtalálni a lehető legkedvezőbb jövedelemadózási formát, ezért összevetem a lehetséges opciókat.

Elemzésem során először bemutatom, hogy milyen vállalkozási formák közül lehet választani egy kezdő vállalkozónak, mivel a vállalkozási forma kiválasztása nagyban meghatározza, hogy milyen adózási módot választhat egy vállalkozás.

Ezt követően mutatom be, hogy milyen adózási formát választhatnak az egyéni-vagy társas vállalkozók.

Részletesebben szeretném elemezni az egyéni vállalkozók által választható adózási lehetőségeket. Ezek alatt a vállalkozói személyi jövedelemadóra, az átalányadózásra és a kisadózó vállalkozások tételes adója gondolok. Bár egyszerűnek tűnhet az adminisztrációs kötelezettségeket csökkentett adózási formák választása, mégsem olyan könnyű megfelelni a feltételeknek.



*1. ábra Adminisztráció<sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup> Forrás: Monkey Business Imagines Ltd

### 3. VÁLLALKOZÁSI FORMÁK BEMUTATÁSA

A vállalalkozási formákat kétféle mód szerint lehet elkülöníteni, aszerint, hogy vállalkozóról vagy vállalkozásról van szó. Így megkülönböztethetünk:

- egyéni vállalkozókat,
- társas vállalkozásokat.



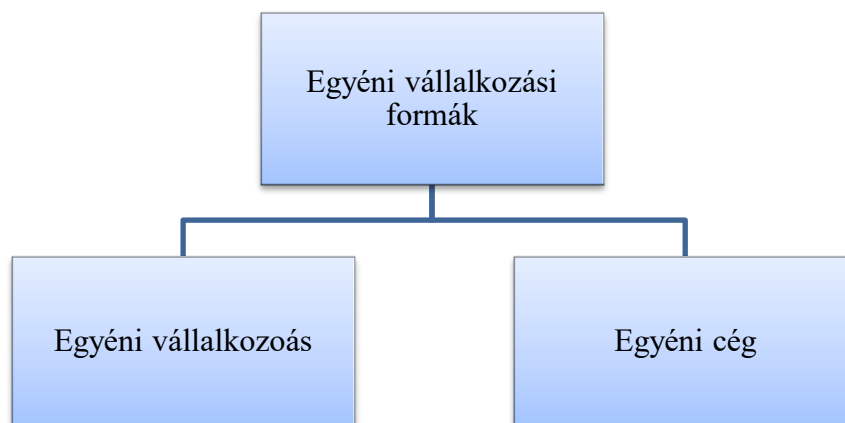
2. ábra Vállalkozási formák (saját szerk.)

A vállalkozás működését, fejlődési lehetőségeit figyelembe véve nagyon fontos, hogy milyen szervezeti formában működik, s a szervezeti forma hogyan igazodik a végzett tevékenységhez. Többféle vállalalkozási forma közül választhatunk, viszont ebben a döntésben érdemes egy könyvelő segítségét is kérni. Az elinduláshoz számos dolgot figyelembe kell venni, hogy mekkora induló tőkével rendelkezünk, hol fog működni a vállalkozás, milyen tevékenységet fogvégezni, mekkora bevételre számítunk, milyen felmerülő kiadásaink lesznek, tervben vannak-e esetleges beruházások, kik lesznek a fogyasztói célcsoport, hány személyes lesz a cég (amennyiben több emberről van szó, úgy tisztázni kell a felelősségvállalás terhét is).<sup>2</sup> El kell dönteni, milyen célja van a vállalkozásunknak. Hobbiként szeretnénk rá tekinteni vagy komoly terveink vannak az üzlettel. Minden esetben szükséges egy tervet készíteni, mert az adóhatóság a vállalkozót a bejelentése alapján veszi majd nyilvántartásba. Van rá lehetőség, hogy a cégformát a későbbiekben megváltoztassuk, de érdemes az elején jól átgondolni, mert igen nagy költségekkel járhat, ha nem a megfelelő úton indulunk el.<sup>3</sup>

---

<sup>2</sup><https://cegtan.hu/cikkek/cikk/26-vallalkozasi-formak>

<sup>3</sup><https://bplegal.hu/vallalkozasi-formak/>



3. ábra Egyéni vállalkozási formák (saját szerk.)

Amennyiben a vállalkozni kívánó úgy dönt, hogy nem a társas vállalkozók egyik formáját választja, dönthet úgy, hogy egyéni vállalkozó lesz. Az egyéni vállalkozás egy olyan vállalkozási forma, ahol a vállalkozó a saját neve alatt vállalkozhat és nem kell céget alapítania. De természetesen az egyéni vállalkozó is alkalmazhat munkavállalókat a társas vállalkozáshoz hasonlóan.<sup>4</sup>

### 3.1. Egyéni vállalkozói formák

#### 3.1.1. Egyéni vállalkozás

Ez a legegyszerűbb vállalkozási forma. Az egyéni vállalkozás olyan gazdasági tevékenység, amelyet a természetes személy a saját neve alatt folytat. Egy magánszemély abban az esetben lehet egyéni vállalkozó, ha 18. életévét betöltötte (nem áll gondnokság alatt), magyar állampolgár, vagy az EU más tagállamának állampolgára és rendelkezik Magyarországon tartózkodási engedéllyel. Ugyanakkor büntetlen előéletű és a közügyek gyakorlásától sincs eltiltva.<sup>5</sup>

Egy magánszemély a vállalkozási tevékenységet egyéni vállalkozóként végezhet. Az egyéni vállalkozó egyéni vállalkozói tevékenységéből eredő kötelezettségeiért a teljes vagyonával felel. Az egyéni vállalkozás nem választható el az egyéni vállalkozó személyétől:

- az egyéni vállalkozónak a kizárólag a vállalkozási tevékenységét szolgáló vagyona is a vállalkozó magánvagyonának része;

<sup>4</sup><https://www.jogpontok.hu/download/KataKivaEva2.pdf>

<sup>5</sup><https://konyvelescentrum.hu/vallalkozas-es-foglalkoztatasi-formak/egyeni-vallalkozo-2/>

- jogokat a vállalkozása javára is magánszemélyként szerez, és a vállalkozása révén teljesítendő kötelezettségeket is magánszemélyként vállalja.”<sup>6</sup>

Ezt a vállalkozási formát jellemzően azok a magánszemélyek választják, akik kisebb vagy nulla tőkével rendelkeznek. Egyes tevékenységi körökhöz végzettség is szükséges, ezzel jó, ha tisztában vagyunk, még mielőtt belevágnánk. Vállalkozásában szakképesítéshez, iskolai végzettséghez kötött tevékenység akkor végezhető, ha azzal ő vagy foglalkoztatottja rendelkezik.

Az egyéni vállalkozói tevékenység gyakorlásánál a felelősség szempontjából a saját vagyontól nem különül el a vállalkozás vagyontól, vagyis a vállalkozásnak nincs az alapító természetes személytől elkülönülő önálló jogképessége.<sup>7</sup> Egy magánszemélynek csak egy egyéni vállalkozása lehet. Az egyéni vállalkozó egyidejűleg nem lehet egyéni cég vagy gazdasági társaság korlátlanul felelős tagja. Az egyéni vállalkozónak vállalkozásában személyesen kell közreműködni, de munkaviszonyban vagy megbízással másokat is foglalkoztathat.

Mindennemű vele szemben fellépő követeléssel a teljes saját vagyonával felel. Egyéni vállalkozóként a legegyszerűbb adózási forma a KATA. Mivel az egyéni vállalkozó valójában saját maga munkáltatója –tulajdonképpen saját magát foglalkoztatja-, a vállalkozás nyereségéből kivett összeg lesz a fizetése, amit vállalkozói kivétnek nevezünk. Ennek mértékéről a vállalkozó szabadon dönthet. Míg ez a vállalkozásnak kiadás, a magánszemélynek bevétel lesz, így azt 15%-os személyi jövedelemadó terheli. Az egyéni vállalkozó költségként elszámolhatja a vállalkozói kivétet, a bevétel megszerzésével összefüggő kiadásokat, értékcsökkenési leírást, valamint a korábban költségként el nem számolt ráfordításokat. Az egyéni vállalkozó egyéni vállalkozói tevékenységét legalább egy hónapig és legfeljebb két évig szüneteltetheti.

A szünetelés alatt vállalkozóként nem biztosított és adókötelezettség sem terheli. Az egyéni vállalkozás indításának, szüneteltetésének, megszüntetésének bejelentése díjmentes, melyet a vállalkozó az ügyfélkapun keresztül egy könyvelő segítségével teheti meg.

---

<sup>6</sup><https://bkik.hu/hu/szolgalattasok/tudastar/egyeni-vallalkozasi-formak>

<sup>7</sup>[https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi\\_dokumentumok/Bemeneti\\_kompetenciak\\_meresi\\_ertekelesi\\_eszk\\_ozrendszerenek\\_kialakitasa/13\\_0886\\_tartalomelem\\_001\\_munkaanyag\\_100331.pdf](https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi_dokumentumok/Bemeneti_kompetenciak_meresi_ertekelesi_eszk_ozrendszerenek_kialakitasa/13_0886_tartalomelem_001_munkaanyag_100331.pdf)

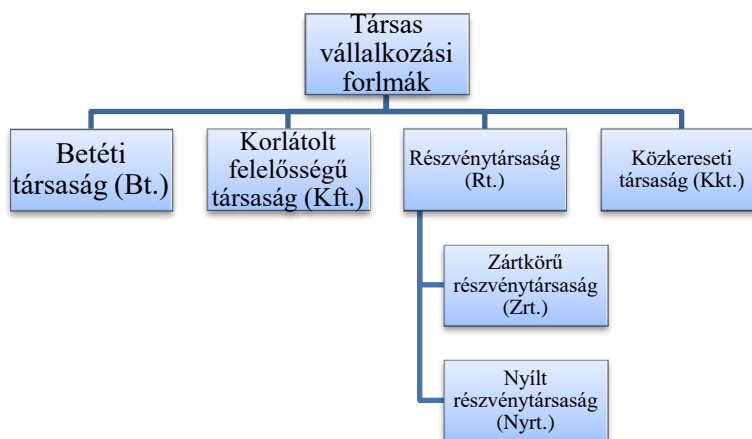
### 3.1.2. Egyéni cég

Az egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő természetes személy által alapított, jogi személyiséggel nem rendelkező jogalany, amely a cégnyilvántartásba történő bejegyzéssel alapítható. Az egyéni cégnek- a törvényben meghatározott kivétellel- kizárólag egy tagja (alapítója) lehet. Egy természetes személy kizárólag egy egyéni cég tagja lehet.<sup>8</sup>

Az egyéni cég valahol az egyéni vállalkozás és a gazdasági társaságok között helyezkedik el. Olyan magánszemélyeknek érdemes ezt a cégformát választani, akik már túlléptek az egyéni vállalkozói kereten, de továbbra is egyszemélyes vállalkozásként szeretnének üzemelni. Elengedhetetlen hozzá az alaptőke, azonban nincs kötelező minimum összeg, viszont ha ez 200 000 Ft alatt van, akkor az kizárólag csak készpénzben lehet. Amennyiben fölötte van, akkor lehet apport, azaz nem vagyoni betét formájában is. Szintén a teljes vagyonával felel a kötelezettségekkel szemben, illetve egy személy kizárólag egy ilyen céggel rendelkezhet, és leghamarabb az egyéni vállalkozás megszűnése utáni napon hozható létre másik. A számviteli törvény alá tartozik, így év végén beszámolót köteles készíteni.<sup>9</sup>

### 3.2. Gazdasági társaságok

A gazdasági társaság két vagy több tulajdonos által alapított üzleti vállalkozás, melyben a vezetés felelősségét és a vállalkozás eredményét megosztják a tulajdonosok egymás között.



4. ábra Társas vállalkozási formák (saját szerk.)

<sup>8</sup><https://www.vallalkozo.info/jog/mi-az-egyeni-ceg>

<sup>9</sup><https://bplegal.hu/vallalkozasi-formak/>

### **3.2.1. Betéti társaság (Bt.)**

A betéti társaság létesítésére irányuló társasági szerződés megkötésével a társaság tagjai kötelezettséget vállalnak arra, hogy a társaság gazdasági tevékenységének céljára a társaság részére vagyoni hozzájárulást teljesítenek. Továbbá legalább az egyik tagnak (beltag) vállalnia kell, hogy a társaságnak a társasági vagyon által nem fedezett kötelezettségeiért a többi beltaggal egyetemlegesen köteles helytállni, míg legalább egy másik tag (kültag) a társaság kötelezettségeiért nem tartozik helytállási kötelezettséggel.<sup>10</sup> Betéti társaság minimum két taggal jöhet létre és a társaság működtetése során végig szükség lesz egy beltagra és egy kültagra. Ha bármelyik személy megszűnik, azzal a cég is összeomlik. A vállalkozás indításakor már le kell fektetni a szerepeket szerződésben, mivel óriási különbség van a bel-, és kültag felelőssége között. Ameddig a beltag a teljes vagyonával felel, a kültag csupán a betett értékkel, illetve az üzlet vezetésére és képviselésére is kizárólag a beltagnak van jogosultsága, a kültagok mindössze csendestársként vannak jelen a cégben. Ennek a vállalkozási formának mindenképpen rendelkeznie kell indulótőkével, ami a tagok vagyoni betéteiből tevődik majd össze. Ennek nagyságáról törvény nem rendelkezik. A Bt. alap esetben a társasági adó hatálya alá tartozik, azonban dönthet úgy, hogy az egyszerűsített vállalkozói adó (EVA / KATA) hatálya alá kíván bejelentkezni.<sup>11</sup>

### **3.2.2. Korlátolt felelősségű társaság (Kft.)**

Egy KFT alapításhoz 3 millió forint indulótőkére van szükség, ez tagonként meghatározott minimum összegű apportot vagy törzsbetétet jelenthet. A tagoknak kizárólag egy törzsbetétje lehet, viszont egy törzsbetétnek lehet több tulajdonosa is. Ezen vagyoni hozzájárulás arányában osztják szét a nyereséget a tagok között. Az induláshoz egy magánszemély is elegendő, és csak az vezető és ügyvezető beosztásban lévő személyek felelnek a teljes vagyonukkal. Az alapításához elengedhetetlen társasági szerződést kötni. A vállalkozás működése érdekében taggyűlést kell tartani, és a döntéseket általuk lehet meghozni. A kft. megszüntetéséhez vagy egy tag menesztéséhez a taggyűlés minimum háromnegyedes döntési többsége szükséges. Az adózás tekintetében ez a cégforma is dönthet úgy, hogy a társasági

---

<sup>10</sup>[http://www.jgypk.hu/tamop13e/tananyag\\_html/jogialapismeretek/231\\_a\\_betti\\_trsasag\\_fogalma.html](http://www.jgypk.hu/tamop13e/tananyag_html/jogialapismeretek/231_a_betti_trsasag_fogalma.html)

<sup>11</sup><https://bplegal.hu/beteti-tarsasag-jellemzoi/>

adó hatálya alatt marad, vagy inkább az egyszerűsített vállalkozói adó (EVA) szerint szeretne tovább adózni.<sup>12</sup>

### **3.2.3. Közkereseti társaság (Kkt.)**

Közkereseti társaság létrehozásához minimum két tagra van szükség, és minden egyes tag korlátlanul felel a vagyonával, emellett teljes körű felelősséggel rendelkeznek. Ezért is fontos, jól átgondolni, kivel indítunk közös vállalkozást, mert az esetleges nézeteltéréseknek nagy ára lehet. Közkereseti társaságot belföldi és külföldi illetőségű természetes személy, illetve jogi személyiség nélküli gazdasági társaság alapíthat. Az alapításhoz szükséges tőke nagysága nincs meghatározva, így minimális vagyonnal is lehet közkereseti társaságot alapítani. A tagok az alapítótőke nagyságát, és a hozzá tartozó vagyoni hozzájárulások mértékét a társasági szerződésben állapítják meg. A kkt.-k jellemzően néhány főből állnak, alacsony tőkeösszeggel induló kisvállalkozási formák. A társaság a kötelezettségeiért elsősorban a vagyonával felel. A társaságnak azokért a kötelezettségeiért, melyekre a társaság vagyona nem nyújt fedezetet, a társaság tagjai saját vagyonukkal felelnek egyetemlegesen és korlátlanul. A tagok között a nyereséget és veszteséget a vagyoni hozzájárulások arányában osztják el, ha a társasági szerződésben máshogy nem rendelkeztek.<sup>13</sup>

### **3.2.4. Részvénytársaság (Nyrt. és Zrt.)**

A részvénytársaság jogi személyiségű gazdasági társaság, amely előre meghatározott összegű és névértékű részvényekből álló alaptőkével alakul. Jóval magasabb elvárásokhoz van kötve, mint a fentebb felsorolt vállalkozásformák. A tag, azaz a részvényes felelőssége a társasággal szemben a részvény kibocsátási értékének befizetésére terjed ki, a saját vagyonával nem felel a társaság kötelezettségeiért. Fontos induláskor tisztázni, hogy nyilvános, vagy zártkörű alapítás lesz, mivel az előbbinél az alaptőke minimum összege 20 millió Forint, az utóbbinál pedig 5 millió Forint. A különbség a kettő között, hogy nyílt alapításnál a részvények nyilvánosan kerülnek forgalomba hozatalra vagy nyilvános értékesítésre az értékpapírokra vonatkozó törvény szerint, míg a zárt alapításnál a részvények nincsenek bevezetve a tőzsdére, az alapítók arra vállalnak kötelezettséget, hogy a részvénytársaság valamennyi részvényét átveszik. Részvényeseit tilos nyilvános felhívás alapján gyűjteni. A részvény ebben az esetben tagsági jogot jelent. Egy olyan értékpapír, mely igazolja, hogy

---

<sup>12</sup> [https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi\\_dokumentumok/Bemeneti\\_kompetenciak\\_meresi\\_ertekelesi\\_eszkozrendszerenek\\_kialakitasa/17\\_0001\\_tartalomelem\\_005\\_munkaanyag\\_100331.pdf](https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi_dokumentumok/Bemeneti_kompetenciak_meresi_ertekelesi_eszkozrendszerenek_kialakitasa/17_0001_tartalomelem_005_munkaanyag_100331.pdf)

<sup>13</sup> Dr. Tétényi Zoltán, Dr. Gyulai László (2001): Vállalkozásfinanszírozás. Budapest, Saldo Kiadó 15. / 452.

résztulajdonosa az adott társaságnak azzal, hogy hozzájárult a cég tőkéjéhez, és jogosult a jövedelem és a szavazati jogok arányos részére is. Részvénytársaság működhet egyszemélyes vállalkozásként is, amennyiben az összes részvény egy emberhez tartozik.<sup>14</sup>

### 3.3. A vállalkozási formák összehasonlítása

Vállalkozási formák	Minimum alaptőke	Alapítók száma	Felelősség
Egyéni vállalkozás	nincs	1	korlátlan
Egyéni cég	nincs	1	korlátlan
Betéti társaság	nincs	minimum 2 fő	beltag korlátlan kültag korlátozott
Korlátolt felelősségű társaság	3 millió Ft	min. 2	korlátozott
Közkereseti társaság	nincs	min. 2	korlátlan
Részvénytársaság	zrt. 5 millió Ft nyrt. 20 millió Ft	min. 1	korlátozott

1. táblázat Vállalkozási formák összehasonlítása az alaptőke, alapítók száma és felelősség szerint (saját szerk.)

<sup>14</sup>Dr. Tétényi Zoltán, Dr. Gyulai László (2001): Vállalkozásfinanszírozás. Budapest, Saldo Kiadó 15. / 452.



## 4. TÁRSAS VÁLLALKOZÁSOK JÖVEDELEMADÓZÁSA

Bár a dolgozatom fő címe az egyéni vállalkozók jövedelemadózási összehasonlító elemzése, röviden szeretném bemutatni a társas vállalkozások jövedelemadózását is.

2021-ben a társas vállalkozások háromféle adózási mód szerint adózhatnak vállalkozói tevékenységük után. Ezek a következők:

- Társasági adó törvény szerint (Tao),
- Kisadózó vállalkozások tételes adója (KATA),
- Kisvállalati adó (KIVA).

A legtöbb vállalat a társasági adó szerint adózik.

Annak van adófizetési kötelezettsége, aki jövedelem- és vagyonszerzés céljából vállalkozási tevékenységet folytat. Kivételt képez ez alól a magánszemély és az egyéni vállalkozó.

A TAO törvény szerint társasági adót kell fizetnie az alábbi szervezeteknek:

- belföldi gazdasági társaságok,
- szövetkezetek,
- alapítványok, egyesületek,
- felsőoktatási intézmények,
- állami vállalatok, gazdálkodó szervek
- ügyvédi-, végrehajtó- és közjegyző irodák,
- magyarországi telephellyel rendelkező külföldi vállalkozások.<sup>15</sup>

Az adó-kötelezettség a vállalkozási tevékenységhez kapcsolódik, mely a jövedelem- és vagyonszerzésre irányuló vagy azt eredményező gazdasági tevékenység. A társasági adóztatás célja a társasági adótörvény szerint az, hogy biztosítsa az állami feladatok ellátásához szükséges bevételeket és elősegítse a vállalkozások működési feltételeit. A jelenleg hatályos törvény a számviteli törvényhez lett igazítva, mert a vállalkozások a számviteli törvény szerint megállapított adózás előtti eredményből kiindulva határozzák meg a társasági adó alapját.<sup>16</sup>

---

<sup>15</sup><https://wise.com/hu/blog/tarsasagi-ado>

<sup>16</sup>Dr. Sztanó Imréné (2010): Adózás. Budapest, Saldo Kiadó 127-130. / 452

## **4.1. A társasági adó alanya**

A társasági adó alanya a törvényben meghatározott vállalkozási tevékenységet végző belföldi és külföldi illetőségű személy. A külföldi illetőségű adóalany adókötelezettsége korlátozott, csak a belföldről szerzett jövedelme után kell adót fizetnie.

## **4.2. A társasági adókötelezettség**

Az adókötelezettség abban az adóévben keletkezik, melyben az adóalany vállalkozási tevékenységből bevételt szerez és vele szemben költséget, ráfordítást számol el.

## **4.3. A társasági adó alapja és az adó kiszámítása**

A társasági adó alapját az adótörvényben előírt módosító tételek és a számviteli elszámolások alapján kimutatott adózás előtti eredmény összesítésével kell meghatározni. Vannak olyan tételek, amelyeket az állam nem adóztat, ezért ezeket ki kell vonni az adóalapból és így csökkenthető a fizetendő adó mértéke. Ezek az adóalapot csökkentő tételek. Ilyen például, ha előre elhatárolunk egy összeget a veszteség fedezésére vagy jövőbeni költségekre félretett tartalékot oldunk fel.

Ha van adóalapot csökkentő tétel, akkor bizony van adóalapot növelő tétel is. Ezek olyan kiadások, amelyeket az adótörvény nem fogad el költségként. Ezért ezeket hozzá kell adni az adóalaphoz. Ilyenek például azok a költségek, kiadások, amelyek nem közvetlenül a vállalkozáshoz vagy annak fejlesztéséhez kapcsolódnak.

Az adózás előtti eredmény és az adóalap nem kezelhető azonos tartalmú eredménykategóriaként. A belföldi illetőségű adózó és a külföldi vállalkozó a beszámoló alapján állapítja meg az adózás előtti eredményt. Adófizetési kötelezettséget akkor számolhatunk, ha az adóalapunk pozitív. Ha az adózás előtti eredmény pozitív, de a társasági adóalap negatív, nincs kötelező adófizetés, még akkor sem, ha a jövedelem-minimum pozitív.

<sup>17</sup>A társasági adó mértéke Magyarországon 2017-től az adóalap 9%-a, amely az Európai Unióban a legalacsonyabbnak tekinthető.

---

<sup>17</sup><https://wise.com/hu/blog/tarsasagi-ado>

**Az adómérték számítása:**

Árbevétel – Költségek

+ / - Korrekciós tételek =

Adózás előtti eredmény

+ / - Korrekciós tételek

= Adóalap \* Adókulcs = Számított adó

Számított adó – Adókedvezmények = Társasági adó

## 5. SZEMÉLYI JÖVEDELEMADÓZÁS MÓDJAI

Az egyéni vállalkozó a személyi jövedelemadó szabálya alá tartozik. Ha nem választja az átalányadózást, vagy a KATA adózási formát, akkor automatikusan a vállalkozói jövedelme szerinti adózik. A vállalkozási jövedelmet úgy tudjuk meghatározni, hogy a bevételekből le kell vonni azokat a költségeket, amelyek számlával vannak igazolva. Vállalkozói jövedelemadózás esetén a jövedelem a vállalkozói bevételekből a tételesen számlával, vagy más bizonylattal igazolt vállalkozói költségek levonásával állapítható meg. Ha az átalányadózás mellett dönt a vállalkozás, akkor a vállalkozói bevételét a törvény által megadott költséghányaddal kell csökkenteni.

A vállalkozások legfontosabb célja az, hogy a tulajdonos vagy tulajdonosok számára megfelelő jövedelmet biztosítson. Jövedelem csak akkor keletkezik, ha a vállalkozás bevételei meghaladják a költségeket. Ellenkező esetben a vállalkozás veszteséges.<sup>18</sup>

Jövedelem = Árbevétel – Költség

Jövedelemhez kapcsolódó adók:

- Személyi jövedelemadó (SZJA): adóköteles jövedelemmel rendelkező állampolgár fizet
- Társasági adó: társaságok, gazdálkodó szervezetek fizetik nyereségük után (erről már röviden írtam az előző fejezetben)

A személyi jövedelemadó az egyik legösszetettebb adó típus, amely a magánszemélyek elsődleges jövedelemadózási formája. Ennek fizetése az arányosság és a méltányosság elvén alapszik, mértéke az adóköteles bevételből megállapított adóalap 15%-a. Célja, hogy biztosítsa az állami feladatok ellátásához nélkülözhetetlen adóbevételt és egyes társadalmi, gazdasági célok megvalósulását elősegítse. Személyi jövedelemadó köteles minden belföldi és külföldi magánszemélyek által Magyarországon szerzett jövedelem. Ezen a rendelkezésen csak törvény változtathat.

Az SZJA szerint három adózási lehetőségünk van, mégpedig tételes költségelszámolás, átalányadózás vagy a kisadózó vállalkozások tételes (KATA) adója alá történő bejelentkezés. A legoptimálisabb döntés meghozatala érdekében fontos a bevétellel kalkulálni.<sup>19</sup>

---

<sup>18</sup> [https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi\\_dokumentumok/Bemeneti\\_kompetenciak\\_meresi\\_ertekelesi\\_es\\_kozrendszerenek\\_kialakitasa/9\\_0886\\_004\\_100915.pdf](https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi_dokumentumok/Bemeneti_kompetenciak_meresi_ertekelesi_es_kozrendszerenek_kialakitasa/9_0886_004_100915.pdf)

<sup>19</sup> <https://konyvelescentrum.hu/adok-es-jarulekok-kozterhek/szja-szemelyi-jovedelemado-osszevontan-elkulonultan-adozo-jovedelmek/>

## 5.1. Vállalkozói személyi jövedelemadó

Egy 15 millió forintot meghaladó éves árbevételű egyéni vállalkozónak nincs választási lehetősége, mert átalányadózást nem választhat, KATA adózást pedig nem érdemes választania, ezért a jövedelem utáni a vállalkozói személyi jövedelemadózási módot kénytelen alkalmazni.

Az egyéni vállalkozó nem alanya a társasági adónak. A vállalkozói kivét, a vállalkozói adóalap és a vállalkozói osztalékalap alapján határozzuk meg a fizetési adókötelezettségét. A vállalkozói kivét az önálló tevékenységekből származó jövedelmek közé tartozik. A vállalkozói jövedelmet a vállalkozói bevételből tételes költségelszámolással kell meghatározni, így a költségek levonása, valamint a különböző korrekciós tételek után maradó jövedelem adja a vállalkozói jövedelemadó alapját.

Vállalkozói jövedelem a kedvezményekkel csökkentett vállalkozói bevétel és a vállalkozói költségkülönbözete. A negatív jövedelemnek nevezzük azt a veszteséget, mellyel a későbbi évek vállalkozói adóalapja csökkenthető.

A vállalkozó tevékenysége keretében vagy azzal összefüggésben befolyt összegeket lehet elszámolni vállalkozói bevételként.<sup>20</sup>

Vállalkozói bevétel lehet:

- A tevékenység ellenértékeként kapott készpénz vagy jóváírt összeg,
- A vállalkozói tevékenység keretében előállított termékek, a nyújtott szolgáltatások forgalmi értéke,
- A tevékenységgel összefüggésben kapott kamat
- A tárgyi eszköz, nem anyagi javak, anyagok, félkész termékek eladási ára, vagy amennyiben a piaci érték magasabb, akkor piaci értéke
- Támogatás összege

Vállalkozói bevételt növelő tételek

- Foglalkoztatási kedvezmény igénybevételekor, ha a foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma csökken, vagy a tevékenységét megszünteti.

---

<sup>20</sup><https://bkik.hu/hu/szolgáltatások/tudastar/adozasi-formak-egyeni-vallalkozokent>

## Vállalkozói bevételt csökkentő tételek

- Ha legalább 50 százalékban megváltozott munkaképességű alkalmazottat foglalkoztat a vállalkozó, csökkenthető a bevétel személyenként, havonta az alkalmazottnak fizetett bérrel, de legfeljebb a hónap első napján érvényes minimálbérrel.
- Szakképző iskolai tanulóval kötött, tanulósz szerződés alapján folytatott gyakorlati képzés esetén minden megkezdett hónapban a minimálbér 24%-a, szakképző iskolával kötött megállapodás szerinti havonta, tanulóként a gyakorlati képzésnél a minimálbér 12%-a
- Csökkenti a bevételt a korábban munkanélküli munkavállaló vagy sikeres szakmai vizsgát tett tanuló foglalkoztatása ideje alatt, de legfeljebb 1 éven át befizetett társadalombiztosítási járulék összege.
- Saját tevékenységi körben végzett alapkutatás, alkalmazott kutatás, kísérleti fejlesztés érdekében felmerült költségként elszámolt összeg (egyéb szabályok a törvényben)
- A foglalkoztatási kedvezmény, mely meghatározott feltételek mellett illeti meg az egyéni vállalkozót.
- 250 főnél kevesebb alkalmazottat foglalkoztató egyéni vállalkozó 30 millió forinttal csökkentheti a bevételét kisvállalkozói kedvezményként. Ez azonban nem haladhatja meg a vállalkozói bevételnek a vállalkozói költséget meghaladó részét.

## Vállalkozói költségek

Vállalkozói költségként a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült kiadások és a kizárólag vállalkozási célt szolgáló (nagy értékű) tárgyi eszközök értékcsökkenési leírása számolható el, melyekről nyilvántartást kell vezetni a vállalkozónak.

A költségek elszámolása pénzforgalmi szemléletben történik, de vannak olyan esetek, amikor a törvény minősíti az egyes tételeket költségnek.

### Jellemzően előforduló költség

- Az anyagbeszerzésre és árubeszerzésre fordított kiadás
- Vállalkozói kivét
- A tevékenység folytatásával összefüggő illeték, vám
- Pénzintézettől felvett üzleti hitelre fizetett kamat
- Telefon beszerzési és beszerelési költségei
- Biztosítás díja, melynek biztosítottja az alkalmazott
- Az alkalmazottak részére kifizetett bér és közterhek

- A tárgyi eszközök értékcsökkenési leírása

Jövedelem megállapításkor költségként nem vehető figyelembe például a közcélú adomány, a bármilyen címen felvett hitelre visszafizetett összeg, a késedelmi pótlék vagy más bírságok. A vállalkozó mindezek mellett alkalmazhatja a veszteségelhatárolás szabályait is. Az elhatárolt veszteség a következő évek jövedelmével szemben számolható el, a társas vállalkozások szabályai szerint.<sup>21</sup>

### **5.1.1. A vállalkozói adóalap megállapítása**

A vállalkozónak először meg kell állapítania, hogy elérte-e jövedelem-minimumot, ami a tárgyévi adóalapba beszámító bevételnek az eladásra beszerzett áruk beszerzési értékével és az eladott közvetített szolgáltatások értékével csökkentett részének 2%-a. Amennyiben nem éri el az elvárt minimumot, akkor a vállalkozó saját maga választhat, hogy az adót a jövedelem-minimum után fizeti meg, vagy nyilatkozattal támasztja alá az elvártnál kisebb vagy negatív eredmény valódiságát. Ha a hasonlítási alap nagyobb, mint a jövedelem-minimum, akkor a szokásos módon a bevételt korrigálja a növelő és csökkentő tételekkel, majd elszámolja a költségeket és a veszteséget.<sup>22</sup>

### **5.1.2. Az adó mértéke**

3 okból keletkezik adófizetési kötelezettség:

#### 1. Vállalkozási jövedelem

2017- a vállalkozói személyi jövedelemadó a vállalkozói adóalap nagyságától függetlenül egykulcsos lett, mértéke pedig 10 százalékról 19 százalékra csökkent.

A pozitív vállalkozói adóalap, illetve a jövedelem-(nyereség)- minimum után 9% vállalkozói személyi jövedelemadó fizetendő (ugyanúgy, mintha társasági adót fizetnénk).

#### 2. Vállalkozói osztalékalap

A vállalkozói osztalékalapot az adózás utáni vállalkozói jövedelemből kell megállapítani. Ezt úgy kapjuk meg, hogy az adózás utáni vállalkozói jövedelmet csökkentjük a beruházásra fordított kiadással és a jogszabálysértés miatt fizetett bírsággal, késedelmi pótlékkal. Az osztalékalapot növelhetjük a 3 éven belül másnak ellenszolgáltatás nélkül átadott tárgyi

---

<sup>21</sup> [https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi\\_dokumentumok/Bemeneti\\_kompetenciak\\_meresi\\_ertekelesi\\_esz\\_kozrendszerenek\\_kialakitasa/15\\_1969\\_022\\_101115.pdf](https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi_dokumentumok/Bemeneti_kompetenciak_meresi_ertekelesi_esz_kozrendszerenek_kialakitasa/15_1969_022_101115.pdf)

<sup>22</sup> <https://bkik.hu/hu/szolgáltatások/tudastar/adozasi-formak-egyeni-vallalkozokent>

eszköz utáni időarányos összegével, valamint annak a beruházásnak az összegével, amely a megkezdésétől számított 4. év végéig nem került üzembe helyezésre. Az osztalékalap után 15% osztalékadó valamint 15,5% mértékű szociális hozzájárulási adó is fizetendő az adó felső határáig.

### 3. Vállalkozói kivét

A vállalkozói kivét összegét a vállalkozó saját maga határozza meg, ami azt jelenti, hogy nulla is lehet. A kivét az összevont adóalapba tartozó jövedelem, amelyből 15% jövedelemadó fizetendő a számított adóalap után.

A kivét a szociális hozzájárulási adó és a társadalombiztosítás járulékainak alapját is képezi. A kivét és az azon felül fizetendő szociális hozzájárulási adó a vállalkozói adóalapot csökkentő költségként is elszámolhatjuk.

Az adóalap-számítás menete:

Vállalkozói bevételek

+ Bevételt növelő tételek

– Kisvállalkozói (beruházási) kedvezmény

– Egyéb bevételt csökkentő kedvezmények

= Módosított bevétel

– Vállalkozói kivét (összevonás alá eső adó- és járulékköteles jövedelem)

– Vállalkozói költségek

= Adóév saját eredménye, ha pozitív, akkor a vállalkozói jövedelem, ha negatív, akkor veszteség

– Előző évek elhatárolt veszteségéből leírni kívánt összeg

= Vállalkozói adóalap

– Fizetendő vállalkozói személyi jövedelemadó = (9% – adókedvezmények + visszafizetendő adókedvezmények)

= Adózás utáni vállalkozói jövedelem

+ Kisvállalkozói (beruházási) kedvezmény

+ Adózás utáni vállalkozói jövedelmet növelő tételek



## – Adózás utáni vállalkozói jövedelmet csökkentő tételek

### = Vállalkozói osztalékalap

Az osztalékalap után 15% osztalékadó és 15,5% szociális hozzájárulási adó (szochó) fizetendő.<sup>23</sup>

## **5.2. Átalányadózás**

Az egyéni vállalkozó az SZJA szerinti adózás helyett az átalányadózást is választhatja, ha a törvényi feltételeknek megfelel.

A legfőbb szabályok közé tartozik, hogy az egyéni vállalkozó bevétele nem haladhatja meg a 15 millió forintot, nem állhat munkaviszonyban, valamint amennyiben az egyéni vállalkozói tevékenységünk bevételei az adóév egészében kizárólag kiskereskedelmi tevékenység, akkor a megelőző adóévben vállalkozói bevételünk a 100 millió forintot nem haladta meg. Amennyiben ezeknek a feltételeknek nem tud megfelelni a vállalkozó, át kell térnie a vállalkozói jövedelem szerinti adózás alkalmazására az adóév egészére nézve.<sup>24</sup>

A tevékenységét év közben kezdő, megszüntető vagy szüneteltető egyéni vállalkozó a meghatározott bevételi értékhatárt a tevékenység folytatásának naptári napjaival időarányosan kell figyelembe venni.

Az átalányadó alapja (a jövedelem) a vállalkozói bevételnek a törvény által %-ban meghatározott költséghányaddal csökkentett része.

Ezért az átalányadózó egyéni vállalkozónak bevételi nyilvántartást köteles vezetni, de a beszerzésre vonatkozó bizonylatokat is meg kell őrizni. A bevételek megszerzésének időpontja számít, a bevételek és ez által a jövedelmek meghatározása szempontjából, úgy, mint a kata szerinti adózásnál. A többi adózási formához képest nagyobb az adminisztrációs kötelezettséggel jár, mivel több bevallást kell benyújtani és azok alól nem mentesülhet. A vállalkozó köteles a saját havi adó- és járulékbevallásra az átalányba megállapított havi jövedelem, vagy a minimálbér/garantált bérminimum alapján minden hónapot követő hó 12. napjáig az '58-as bevalláson. Továbbá személyi jövedelemadó bevallást is készítenie kell az átalányadó szabályok szerint az 'SZJA vagy '53-as bevallásban tárgyévét követő év május 20-ig.

---

<sup>23</sup><https://bkik.hu/hu/szolgalattasok/tudastar/adozasi-formak-egyeni-vallalkozokent>

<sup>24</sup><https://bkik.hu/hu/szolgalattasok/tudastar/adozasi-formak-egyeni-vallalkozokent>

Amennyiben egyéni vállalkozóként az átalányadózás mellett döntünk, azt minden egyéni vállalkozói tevékenységünkre alkalmaznunk kell. Tevékenységeink szerint bevételeinket külön kell nyilvántartani és az adott tevékenységre előírt bevételi értékhatárra is figyelemmel kell lennünk. Az átalányadóalap meghatározása során azt az előírt költséghányadot kell alkalmaznunk, amely az adott tevékenységre vonatkozik.

Az átalányadózás alapját az egyéni vállalkozói bevételből a költséghányadot levonva kell kiszámítani. A költséghányad a következő:

### **5.2.1. Egyéni vállalkozó átalányadózása – költséghányad szabályok**

Az évi 15 millió ft. bevételig választható átalány esetében a bevételből levonható költséghányad általában a bevétel 40%-a, tehát a bevétel 60%-a a jövedelem

- az adóév egészében kizárólag törvényben meghatározott tevékenységből vagy üzletekből bevételt szerző egyéni vállalkozó esetén a költséghányad 80 százalék, a jövedelem: 20%,
- az adóév egészében kizárólag a Kormányrendelet alapján kiskereskedelmi tevékenységből bevételt szerző egyéni vállalkozó esetén a költséghányad 87 százalék, a jövedelem 13%,
- kiskereskedelmi tevékenységet végző egyéni vállalkozó feltéve, hogy külön-külön vagy együttesen az adóév egészében kizárólag a felsorolt üzlet(ek) működtetéséből szerez bevételt akkor a költséghányad 93 százalék, a jövedelem: 7%.

### **5.2.2. Kiegészítő tevékenységet folytató (nyugdíjas) egyéni vállalkozók átalányadózása**

Amennyiben kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozónak minősülünk (pl.: nyugdíjas egyéni vállalkozók), akkor az előzőktől másmilyen költséghányad szerinti jövedelemszámítást kell alkalmaznunk az alábbiak szerint:

- itt a költséghányad 25 százalék, a jövedelem 75%,
- az adóév egészében kizárólag a törvényben meghatározott tevékenységből vagy üzletekből bevételt szerző egyéni vállalkozó esetén a költséghányad 75 százalék, a jövedelem 25%,
- az adóév egészében kizárólag a Kormányrendelet alapján kiskereskedelmi tevékenységből bevételt szerző egyéni vállalkozó esetén a költséghányad 83 százalék, a jövedelem 17%,

- kiskereskedelmi tevékenységet végző egyéni vállalkozó feltéve, hogy külön-külön vagy együttesen az adóév egészében kizárólag a felsorolt üzlet(ek) működtetéséből szerez bevételt akkor a költséghányad 91 százalék, a jövedelem: 9%,

Az átalányadózással való jogosultság megszűnik a bevételi határ túllépése, valamint a számla vagy nyugta adásának elmulasztása esetén. Ekkor az év első napjára visszamenőlegesen át kell térni a vállalkozói jövedelem szerinti adózásra. Ha megszűnésre kerül sor, az átalányadózás csak a megszűnését követő 5. adóévtől lehet ismét választani.

Az átalányban megállapított jövedelem után számított adóelőleget negyedévente a negyedévet követő hó 12-éig kell befizetni.<sup>25</sup>

### **5.2.3. Járulékfizetés átalányadózás esetén**

Átalányadózás választása esetén az egyéni vállalkozónak nem kell megfizetni a vállalkozói nyereségadó/jövedelem után a 9% személyi jövedelemadó és a nyereségadóval csökkentett, valamint módosító tételekkel korrigált osztalék-adóalap után a 15% személyi jövedelemadót, valamint az osztalék alap után a 15,5% szociális hozzájárulási adót mivel nincs külön osztalék alap csak átalányadó alap.

A fizetendő közterhek nagyságát jelentősen befolyásolja a vállalkozó társadalombiztosítási státusza is aszerint, hogy az illető egyéni vállalkozóként:

- főfoglalkozású (nincs párhuzamos munkaviszonya, vagy az egyidejűleg fennálló munkaviszonyban foglalkoztatása összeszámítva nem éri el a heti 36 órát);
- mellékfoglalkozású (az egyéni vállalkozása mellett azzal egyidejűleg fennálló nappali tagozatos tanulói-hallgatói jogviszonyban vagy főfoglalkozású társas vállalkozói jogviszonyban van);
- kiegészítő tevékenységet folytató (saját jogú nyugdíjas);

### **Főfoglalkozású egyéni vállalkozó esetén**

A minimálbér / garantált bérminimum összege szerint kell adót és járulékot fizetni azokban a hónapokban, amikor főállású egyéni vállalkozónak minősülünk (nem rendelkezünk máshol biztosítási jogviszonnyal társas vállalkozóként, vagy nem éri el munkaviszonyunk a heti 36 órát) nincs bevételünk vagy nem kaptuk meg "időben", vagy nem éri el a bevételünkből

---

<sup>25</sup><https://konyvelescentrum.hu/adok-es-jarulekok-kozterhek/egyeni-vallalkozo-atalanyadozasa-az-szja-szerint/>

számított jövedelem a minimálbért (garantált bérminimum) összege szerint kötelező minimum adókat és járulékokat. (szochó adó esetén a minimálbér/garantált bérminimum 112,5%-ának a 15,5%-a, a tb-járulék esetén a 100%-ának 18,5%-át; minimálbér 167.400 Ft, garantált bérminimum 219.000 Ft 2021-ben).

### **Egyéni vállalkozás átalányadózása más biztosítási jogviszony mellett**

az aktuális hónapban ténylegesen befolyt, kézhez vett bevételeink képeznek jövedelmet és járulék alapot is. A havi adó- és járulékbevallásunkban is ezt képezi majd a 15,5% szociális hozzájárulási (A későbbiekben: szochó) adó alapját, továbbá a 18,5% társadalombiztosítási adó alapját. Ez az összeg akár havonta változhat.

### **A kiegészítő tevékenységet folytató átalányadózó egyéni vállalkozó**

- 15% személyi jövedelemadót fizet a jövedelem havi összege után, ami átalányba van megállapítva.<sup>26</sup>

### **Példa 1:**

Az egyéni vállalkozó lehetséges adózási módjai a személyi jövedelemadó törvény szerinti átalányadózás vagy tételes költségelszámolás, melyet egy alapfeladaton keresztül hasonlítok össze.

Tételezzük fel, hogy egy vállalkozó éves bevétele 16.000.000 Ft.

1. eset: A vállalkozó **tételes költségelszámolás** módszerével adózik. Ennél az adózási formánál a bevételek összegét csökkenteni kell a felmerült költségekkel, majd az így kapott jövedelem után állapítjuk meg a fizetendő adót. Vállalkozói kivétellel nem foglalkozunk a számolás során.  $16.000\text{e Ft} - 3680\text{e Ft} = 12.320\text{e Ft}$ , ami az adóalap lesz. Ez után megfizetjük a vállalkozói SZJA-t, ami 9 %:  $12.320\text{e Ft} * 0,09 = 1.109\text{e Ft}$ . A jövedelmet (adóalapot) csökkentve megkapjuk az osztalékalapot (adózott eredmény):  $12.320\text{e Ft} - 1.109\text{e Ft} = 11.211\text{e Ft}$ . Ez az összeg után megfizetjük a 15% osztalékadót:  $11.211\text{e Ft} * 0,15 = 1.682\text{e Ft}$ . Így a vállalkozó összes fizetendő adója:  $1.109\text{e Ft} + 1.682\text{e Ft} = 2.791\text{e Ft}$ .

2. eset: A vállalkozó az **átalányadózással** adózik és mivel főállású egyéni vállalkozó, így a 40%-60%-os költséghányadot vettem alapul.

---

<sup>26</sup><https://bkik.hu/hu/szolgalattasok/tudastar/adozasi-formak-egyeni-vallalkozokent>

A bevétel után 40% költséget számolhatunk el és így kapjuk meg a jövedelmet, ez számolással:  $16.000\text{e Ft} \cdot 0,4 = 6.400\text{e Ft}$  a költség,  $16.000\text{e Ft} - 6.400\text{e Ft} = 9.600\text{e Ft}$  a jövedelem. Ezután ugyanazt az eljárást követjük, mint a tételes költségelszámolásnál. Kiszámoljuk az SZJA értékét  $9.600\text{e Ft} \cdot 0,09 = 864\text{e Ft}$ , ezt levonjuk a jövedelemből és megkapjuk az osztalékalapot  $9600\text{e Ft} - 864\text{e Ft} = 8.736\text{e Ft}$ . Az osztalékalap után 15% SZJA kötelezettséget vonunk le, ami  $1.310\text{e Ft}$ . Majd a két kiszámított adó összeadásával megállapítható a vállalkozás fizetendő adója, ami  $2.174\text{e Ft}$ .

Mindkét esetben elmondható, hogy nem számoltam az eredmény növelő és csökkentő tételekkel és nem vettem figyelembe egyéb kedvezményeket sem, mivel egy egyszerű példát szerettem volna levezetni, hogy ne csak elméletben, hanem gyakorlatban is megnézzük.

(A táblázatban levő értékek ezer forintban értendők.)

	Tételes költségelszámolás	Átalányadózás
+Bevétel	16.000	16.000
- Költség	3.680	6.400
Jövedelem	12.320	9.600
Vállalkozói SZJA 9%	1.109	864
Osztalékalap	11.211	8.736
Osztalékalap után fizetendő adó 15%	1.682	1.310
Összes fizetendő adó	2.791	2.174

2. táblázat Tételes költségelszámolás és az átalányadózás levezetése (saját szerk.)

### 5.3. Kisadózó vállalkozások tételes adója szerinti adózás (KATA)

A kisadózó vállalkozások tételes adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény (rövidített nevén Katv.) rendelkezik. Ez az adónem 2013. január 1-től választható, az adó a központi költségvetés része. A kisadózó vállalkozások tételes adójáról szóló törvény a tevékenységüket kezdő és a már azt folytató egyéni vállalkozók számára is lehetőséget biztosít az adó választására. A tevékenységüket kezdő egyéni vállalkozók a vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése során nyilatkozhatnak arról a járási hivatal felé, hogy a Katv.

szabályai szerint szeretnének adózni. Az adónemet év közben is lehet választani, valamint év közben is ki lehet lépni a hatálya alól.

A kisadózó vállalkozások tételes adója szerinti adózásnak az egyéni vállalkozók szempontjából számos előnye van, szemben a vállalkozói személyi jövedelemadóval vagy az átalányadózással. Lényegesen kevesebb adminisztrációs költséggel és alacsonyabb adóterheléssel jár.

### **5.3.1. Kisadózó vállalkozások tételes adóalanyiságának bejelentése**

Az év közbeni bejelentkezés esetén az adóalanyiság a bejelentést követő hónap első napján jön létre. Például, ha szeptember hónapban történik a bejelentkezés, akkor október 1-jétől lesz katás a vállalkozó vagy a vállalkozás.

Az egyéni vállalkozói nyilvántartásban nem szereplő egyéni vállalkozók közvetlenül az állami adóhatóság felé nyilatkozhatnak. Ekkor az adóalanyiság a vállalkozás nyilvántartásba vételének napján jön létre, melyen az egyéni vállalkozót a járési hivatal vagy az adóhatóság nyilvántartásba vette. A bejelentésben jelölni kell, hogy főállású vagy nem főállású lesz az adó alanya. Ezt fontos rögzíteni, a fizetendő adó mértéke miatt, hiszen a tételes adó nagysága alapvetően a főállású, vagy a nem főállású besorolás alapján kerül meghatározásra.

Azok az egyéni vállalkozók, akik a tevékenységük folytatása során döntenek arról, hogy KATA alanyokká szeretnének válni, azok az ÁNYK-n keresztül a T101 és a T101E adatlapon jelentkezhetnek be. Ebben az esetben az adóalanyiság kezdete a választás bejelentését követő hónap első napja.

Ha a vállalkozó az adókötelezettségét a jövőben nem a Katv. szabályai szerint kívánja teljesíteni, akkor a kisadózó vállalkozás adóalanyisága a bejelentés hónapjának utolsó napjával szűnik meg.<sup>27</sup>

### **5.3.2. Kisadózó vállalkozások tételes adóalanyiságának megszűnése**

Több okból is megszűnhet a KATA alanyiság. Egyrészt megszűnhet a vállalkozás, ha a kisadózó vállalkozó befejezi a tevékenységét vagy megváltozhat a vállalkozási forma is, de előfordulhat az is, hogy a vállalkozó bejelenti az adóhatóságnak, hogy nem szeretné tovább a Katv. szerinti adókötelezettséget teljesíteni. Valamint megszűnhet az egyéni cég, a betéti társaság és a közkereseti társaság jogutód nélküli megszűnésének napjával.

---

<sup>27</sup>Dr. Rosenfeld Anita (2017): A kisadózó egyéni vállalkozókra vonatkozó szabályok. Adóvilág (A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szaklapja) XXI. évfolyam 5. szám 26-29.

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

- elmulasztják a számla vagy nyugtaadási kötelezettséget;
- be nem jelentett alkalmazottat foglalkoztatnak;
- igazolatlan eredetű árut forgalmaznak;
- a vállalkozás adószáma felfüggesztésre, vagy törlésre kerül;
- a vállalkozás végrehajtható adótartozása az év végén meghaladja a 100.000 Ft-ot;
- megszüntetést eredményez a végelszámolás, kényszer törlesztés, átalakulás is;
- a bérbeadási tevékenységből származó árbevétel is az adóalanyiság megszűnését eredményezi.

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 kata adózási formát választani.<sup>28</sup>

### **5.3.3. Kata alanya**

A KATA alanya lehet egyéni vállalkozó, egyéni cég, kizárólag magánszemély taggal rendelkező betéti társaság és közkereseti társaság, valamint ügyvédi iroda természetesen az aktuális szabályok betartásával.

Az adó választására jogosult személy lehet az adó alanya. A bejelentés előtt el kell dönteni, hogy főállású vagy nem főállású kisadózónak minősül, hiszen a bejelentésben ezt is jelölnie kell.

A Katv. törvény szerint az egyéni vállalkozó nem számít főállású kisadózónak, ha a hónap egészében:

- legalább heti 36 órás foglalkoztatással járó munkaviszonya van,
- a társadalombiztosítás ellátásairól és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint a szolgáltatások fedezetéről szóló törvény szerinti kiegészítő tevékenységet folytatónak minősül,
- külföldön biztosított személynek minősül a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek alapján,

---

<sup>28</sup><https://www.jogpontok.hu/download/KataKivaEva2.pdf>

- más államban biztosítottak minősül a kétoldalú szociális biztonsági és szociálpolitikai egyezmény alapján,
- olyan magánszemély, aki 2011. december 31-én – a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény alapján megállapított – I., II., vagy III. csoportos rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjra volt jogosult, és a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól és egyes törvények módosításáról szóló törvény alapján rehabilitációs vagy rokkantsági ellátást kapott, vagy
- rokkantsági ellátásban részesül és a rehabilitációs hatóság komplex minősítése alapján egészségi állapota legfeljebb 50 százalékos mértékű,
- a kisadózó vállalkozáson kívül más vállalkozásban nem kiegészítő tevékenységet folytató egyéni vállalkozó vagy társas vállalkozó, gondolván a más kisadózó vállalkozásban fennálló főállású kisadózói jogállásra is,
- vagy nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyban áll a gyermekek védelméről és a gyámügyi igazgatóságról szóló törvény szerinti.<sup>29</sup>

Nem adózhatnak ebben a formában azok a vállalkozások, melyek adószámát a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) a bejelentés évében vagy az azt megelőző 12 hónapban törölte és/vagy a bejelentés megtételekor végelszámolási, felszámolási, kényszertörlési eljárás hatálya alatt álltak.

#### **5.3.4. Kisadózó vállalkozások tételes adókötelezettsége**

A kisadózó vállalkozásoknak elsősorban a Katv. rendelkezéseit kell alkalmazni az adókötelezettségük megállapításakor.

Mivel ez az adó egy választható adózási forma, az adókötelezettség a kisadózó vállalkozások tételes adóját választó adózóra terjed ki, a választás bejelentését követő hónap első napjával keletkezik. Az adókötelezettség az adóalanyiság megszűnésével szűnik meg.

#### **5.3.5. KATA tételes adó mértéke**

KATA adózásnak az előnyei között szerepel, hogy a vállalkozónak nincs havi adó és járulékbemutalási kötelezettsége, ugyanis tételes adót kell megfizetnie, amit a NAV automatikusan előír számukra bejelentésüktől függően.

A kisadózó egyéni vállalkozó esetében például a cégautó adófizetési kötelezettség sem merül fel, mivel a katas egyéni vállalkozónak nincs lehetősége költségelszámolásra

---

<sup>29</sup><https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1200147.tv>



személygépjármű használatával. A foglalkoztatására tekintettel juttatott jövedelmek után teljesítendő adókötelezettségek alól viszont nem mentesül a kisadózó egyéni vállalkozó sem, eleget kell tennie az adókötelezettségeknek.

A kisadózó egyéni vállalkozónak havonta tételes adót kell fizetnie, melynek mértéke attól függ, hogy főállású kisadózónak minősül-e avagy sem. A főállású kisadózó után havonta 50.000 forint összegű tételes adót fizet, míg a főállásúnak nem minősülő kisadózó után 25.000 Ft tételes adót kell fizetni havonta. Ha a kisadózó főállású kisadózónak minősül a tárgy hónap bármely napján, akkor a fizetendő tételes adó mértéke 50.000 forint. Ez azért van, mert meg kell fizetni az adó egészét minden megkezdett naptári hónapra. Lehetőség van emelt összegű tételes adó megfizetésére is. Ez lehetővé teszi, hogy magasabb ellátást (táppénzt) és szolgálati időt szerezzen a vállalkozó. Viszont ennek az alapfeltétele, hogy csak a főállású kisadózó teheti meg. Ennek választását külön nyilatkozattal kell bejelenteni, s a választás bejelentését követő hónaptól kell megfizetni.<sup>30</sup>

A KATA adózási formával az alábbi adók válthatók ki:

- vállalkozói személyi jövedelemadó és vállalkozói osztalékalap utáni adó vagy átalányadó,
- társasági adó (ha társaság választja a KATA adózási formát)
- a személyi jövedelemadó, TB járulék
- szociális hozzájárulási adó és a szakképzési hozzájárulás.

A KATA alanyainak nincs személyi jövedelemadó bevallási kötelezettségük, illetve csak abban az esetben van, ha szja köteles jövedelmünk is keletkezik. Emellett nem kell iparüzési adó bevallani, ha a 2,5 millió forint adóalap szerinti adózásba indulást követő 45 napon belül, vagy január 1-ét követően február 15-ig bejelentkeztek a kisadózó vállalkozók.

Szóval lényegében egy havi 25.000 Ft/50.000 Ft/75.000 Ft-os tételes adó szinte minden járulékot és fizetendő adót kivált.<sup>31</sup>

A tételes adót a kisadózó vállalkozásnak, a tárgy hónapot követő hónap 12-ig kell megfizetnie. Bevallást nem kell beadni, mivel az adóhatóság automatikusan előírja az adó összegét az adózó folyószámláján. Ezeknek a minimális költségeknek a hátránya azonban az, hogy ebben

---

<sup>30</sup>Fogarasi Magdolna (2017): A kisadózó vállalkozók tételes adója 2017-ben. Adó- és pénzügyi szaklap, XXXI. évfolyam 3. szám 61.

<sup>31</sup><https://targeter.hu/kata-adozas/>

az adózási formában nincsen költségelszámolás, tehát csak a bevételek számítanak, valamint az éves KATA határa, ami 2021-ben 12 millió forint. Ez alapján kijelenthető, hogy azoknak a vállalkozásoknak éri meg katásnak lenni, akik minimális költségekkel működnek, mint például a szolgáltató szektorban tevékenykedő vállalkozások.<sup>32</sup>

A tételes adófizetési kötelezettség mellett létezik a 40 százalékos mértékű adó is, melyet akkor kell megfizetni, ha az adózó eléri a 12 millió forint nagyságú árbevételt. Tehát a törvény nem a tételes adóalanyiság megszűnésével szankcionál egy meghatározott nagyságú bevétel elérését, hanem 40 százalékos adófizetési kötelezettséget ír elő az adózó részére, amely megfizetése a tételes adó megfizetése alól nem mentesíti az adóalanyt. Abban az esetben, ha a kisadózó vállalkozás a naptári év minden hónapjára köteles a tételes adót megfizetni, akkor a vállalkozás bevételének naptári évben elért összegéből a 12 millió forinton felüli része után 40 százalékos adót kell fizetnie.

#### **Példa2.**

Adott egy vállalkozás, amely az év minden hónapjában KATA adófizetési kötelezettséggel rendelkezik (azaz nem volt szüneteltetve a vállalkozás). Az éves nettó árbevétele 13.840.000 Forint. Számítsuk ki, hogy van e 40%-os adófizetési kötelezettsége!

#### Kiszámítás:

A vállalkozásnak a tárgyévben összesen 12 havi KATA adófizetési kötelezettsége volt, így az értékhatár 12.000.000 Forint. Ha az éves nettó árbevétel meghaladja az értékhatárt, akkor 40%-os adót kell fizetni.

Megnevezés	Forint
Éves nettó árbevétel	13.840.000.-
Éves értékhatár	12.000.000.-
40%-os adó alapja	1.840.000.-
Számított fizetendő adó	736.000.-

*3. táblázat KATA levezetése (saját szerk.)*

<sup>32</sup><https://katabazis.hu/mi-a-kata/>

Fontos, hogy a KATA időarányosan kerül kiszámításra. Ha a kisadózó nem köteles a tételes adót megfizetni a naptári év minden hónapjára, akkor a 40 százalékos adót a vállalkozás bevételének azon része után kell megfizetnie, mely meghaladja az adófizetési kötelezettséggel érintett hónapok és a havi 1 millió forint szorzatát.

Tehát, ha például csak 7 hónapot volt KATA-s az adott évben a vállalkozás, akkor az alanyi adómentes árbevétel keret 7 millió forint. Így ha ezen az összegben felül állít ki számlát a vállalkozó, akkor azt plusz 40%-os adó terheli.

### **Példa 3.**

Adott egy vállalkozás, amely 2021.03.01. napjával jelentkezett be a KATA adófizetés alá, és a tárgyévben július és augusztus hónapban szünetelt. Az éves nettó árbevétele 9.700.000 Forint. Számítsuk ki, hogy van e 40%-os adófizetési kötelezettsége!

#### Kiszámítás:

A vállalkozásnak a tárgyévben összesen 8 havi KATA adófizetési kötelezettsége volt, így az értékhatár 8.000.000 Forint. Ha az éves nettó árbevétel meghaladja az értékhatárt, akkor 40%-os adót kell fizetni.

Megnevezés	Forint
Éves nettó árbevétel	9.700.000.-
Éves értékhatár	8.000.000.-
40%-os adó alapja	1.700.000.-
Számított fizetendő adó	680.000.-

*4. táblázat KATA levezetés (saját szerk.)*

### **5.3.6. KATA és ÁFA**

A kisadózó vállalkozó továbbá alanyi adómentes (12 millió forint árbevétel alatt belföldi ügyletek esetén), azaz mentesül az áfa fizetés és áfa bevallás alól és kizárólag belföldi adóalanyok és magánszemélyek felé bocsát ki számlát év közben. Ezzel szemben a költségekhez kapcsolódó áfát nem lehet elszámolni levonható adóként. Abban az esetben, ha árut értékesít vagy szolgáltatást nyújt a szervezet, amelyeket saját maga nem tud létrehozni, ezen áru és szolgáltatás eredetét számlával kell igazolnia.

### **5.3.7. Mentesülés a tételes adó megfizetése alól:**

Bizonyos körülmények esetén nem kell megfizetni a tételes adót, feltéve, hogy a kisadódó ezt bejelenti az adóhatóságnak a tárgyhót követő hónap 12. napjáig.

Ilyen eset, ha az egyéni vállalkozó az adott hónap egészében:

- táppénzben, baleseti táppénzben, gyermeknevelési támogatásban, gyermekgondozási díjban, csecsemőgondozási díjban, gyermeknevelési támogatásban vagy ápolási díjban részesül,
- egyéni vállalkozói tevékenységét szüneteltette,
- ha fogvatartott,
- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katona,
- vagy a Tbj. szerinti kiegészítő tevékenységet végzőként keresőképtelen,

kivéve, ha olyan munkát végez, mely a kisadózóként folytatott tevékenységébe tartozik.

### **5.3.8. 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 elektronikus úton a 21’KATA nevű nyomtatványon kell nyilatkoznia az adóévben adóalanyként megszerzett bevételéről.

Ezen a nyomtatványon a bevétel összegén kívül nyilatkozni kell azon bevételt juttató személyek nevééről és címéről is, akiktől a naptári évben megszerzett bevétel összege az 1 millió forintot meghaladja. Amennyiben magánszemélytől származik az 1 millió forinton felüli bevétel, arról nem kell nyilatkozatot tenni. Amennyiben az adóalanyiság év közben megszűnik, akkor a nyilatkozattételi és adatszolgáltatási kötelezettséget 30 napon belül kell teljesíteni.<sup>33</sup>

---

<sup>33</sup><https://www.jogpontok.hu/download/KataKivaEva2.pdf>

## ÖSSZEGZÉS

Dolgozatom során azt vizsgáltam, milyen adózási lehetőségek közül választhat egy egyéni vállalkozó, melyek a lehetőségek előnyei és hátrányai. Röviden bemutattam azt is, hogy milyen vállalkozási formát választhat egy kezdő vállalkozó. Azért is választottam ezt a témát, mert folyamatos változások történnek a vállalkozók jövedelemadóztatását illetően. Ezt az elmúlt években is tapasztalhattuk.

Elsőként a vállalkozói személyi jövedelemadó adózási módszerét ismertettem. Mint ahogy már korábban is megjegyeztem ezt az adózási módot annak a vállalkozónak érdemes választani, akinek az éves nettó árbevétele meghaladja a 15 millió Forintot, mivel a KATA adózás nem éri meg neki, átalányadózást pedig nem választhat. Az adó alapja az adóévben megszerzett jövedelmek összege. Jövedelemnek nevezzük a vállalkozó által az adóévben bármilyen címen és formában megszerzett bevétel egészét, vagy a törvényben elismert költségekkel csökkentett részét.

Az általam másodikként bemutatott adózási forma az egyéni vállalkozások átalányadózása volt. Annak az egyéni vállalkozónak éri meg az átalányadózást választani, aki olyan tevékenységet végez, ahol magas költséghányadot tud alkalmazni és a bevételét az átalánnyal nagyobb mértékben tudja csökkenteni, mint a tételes költség elszámolással. Továbbá akik kevés költségszámlával rendelkeznek, már túllépték a KATA értékhatárát, valamint akiknek már nem jó a KATA, mert egy partner felé több mint 3 millió Forintot számláznak.

Végezetül a legegyszerűbb és legkedveltebb adózási formával, a KATA-val zártam a záródolgozatomat. A kisadózó vállalkozások tételes adójának bevezetésének a legfőbb célja az adminisztrációs terhek csökkentése volt. Azért tartják kedvező adózási formának, mert elegendő bevételi nyilvántartást vezetni folyamatos időrendi sorrendben vagy a bevételeket tartalmazó bizonylatokat megőrizni annak a vállalkozónak, aki ezt az adózási formát választja. A bizonylatot és a nyilvántartást 5 éven keresztül kell megőrizni.

Mindhárom adózási lehetőséget példákon keresztül is bemutattam, hogy dolgozatom elméleti részét gyakorlati feladatokkal is igazoljam.

## IRODALOMJEGYZÉK

1. **Monkey Business Imagines Ltd** (letöltés dátuma: 2021.10.24.)
2. **Cégtan.hu** Vállalkozási formák cikke (letöltés dátuma: 2021.10.25.)

Hozzáférés: <https://cegtan.hu/cikkek/cikk/26-vallalkozasi-formak>

3. **Bplegal.hu** Vállalkozási formák cikke (letöltés dátuma: 2021.10.25.)

Hozzáférés: <https://bplegal.hu/vallalkozasi-formak/>

4. **Dr. Turza Istvánné:** Kata, kiva, eva – vállalkozásokat segítő adózási módok (letöltés dátuma: 2021.12.30.)

Hozzáférés: <https://www.jogpontok.hu/download/KataKivaEva2.pdf>

5. **Könyveléscentrum** Egyéni vállalkozó cikke (letöltés dátuma: 2021.10.27.)

Hozzáférés: <https://konyvelescentrum.hu/vallalkozas-es-foglalkoztatasi-foglalkoztatasi-formak/egyeni-vallalkozo-2/>

6. **Budapest Kereskedelmi és Iparkamara:** Vállalkozási formák (letöltés dátuma: 2021.10.28.)

Hozzáférés: <https://bkik.hu/hu/szolgaltatasok/tudastar/egyeni-vallalkozasi-formak>

7. **Gombosné Rása Éva:** Egyéni vállalkozás alapítása, működtetése (letöltés dátuma: 2021.11.13.)

Hozzáférés:

[https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi\\_dokumentumok/Bemeneti\\_kompetenciak\\_meresi\\_ertekelesi\\_eszkozrendszerenek\\_kialakitasa/13\\_0886\\_tartalomelem\\_001\\_munkaanyag\\_100331.pdf](https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi_dokumentumok/Bemeneti_kompetenciak_meresi_ertekelesi_eszkozrendszerenek_kialakitasa/13_0886_tartalomelem_001_munkaanyag_100331.pdf)

8. **Vállalkozó információs portál:** Mi az egyéni cég? (letöltés dátuma: 2021.11.14.)

Hozzáférés: <https://www.vallalkozo.info/jog/mi-az-egyeni-ceg>

9. **Jogi alapismeretek tananyag** (letöltés dátuma: 2021.11.17.)

Hozzáférés:

[http://www.jgypk.hu/tamop13e/tananyag\\_html/jogialapismeretek/231\\_a\\_betti\\_trsasg\\_fogalma.html](http://www.jgypk.hu/tamop13e/tananyag_html/jogialapismeretek/231_a_betti_trsasg_fogalma.html)

10. **Bplegal.hu** Betéti társaság cikke (letöltés dátuma: 2021.11.19.)

Hozzáférés: <https://bplegal.hu/beteti-tarsasag-jellemzoi/>

11. **Váradi Istvánné:** Társas vállalkozások tipikus formái. A Kft-re vonatkozó különös szabályok (letöltés dátuma: 2021.11.23.)

Hozzáférés:

[https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi\\_dokumentumok/Bemeneti\\_kompetenciak\\_meresi\\_ertekelesi\\_eszkozrendszerenek\\_kialakitasa/17\\_0001\\_tartalomelem\\_005\\_munkaanyag\\_100331.pdf](https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi_dokumentumok/Bemeneti_kompetenciak_meresi_ertekelesi_eszkozrendszerenek_kialakitasa/17_0001_tartalomelem_005_munkaanyag_100331.pdf)

12. **Dr. Tétényi Zoltán, Dr. Gyulai László (2001):** Vállalkozásfinanszírozás. Budapest, Saldo Kiadó 15. / 452. (letöltés dátuma: 2021.11.28.)
13. **Balácsi Levente:** Társasági adó 2021-ben: Mértéke, kiszámítása, bevallása című cikke a wise.com weboldalon (letöltés dátuma: 2021.12.05.)

Hozzáférés: <https://wise.com/hu/blog/tarsasagi-ado>

14. **Dr. Sztanó Imréné (2010):** Adózás. Budapest, Saldo Kiadó 127-130. / 452 ((letöltés dátuma: 2021.12.10.)
15. **Molnár Csabáné:** A vállalkozások adózása (letöltés dátuma: 2021.12.19.)

Hozzáférés:

[https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi\\_dokumentumok/Bemeneti\\_kompetenciak\\_meresi\\_ertekelesi\\_eszkozrendszerenek\\_kialakitasa/9\\_0886\\_004\\_100915.pdf](https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi_dokumentumok/Bemeneti_kompetenciak_meresi_ertekelesi_eszkozrendszerenek_kialakitasa/9_0886_004_100915.pdf)

16. **Könyveléscentrum** Személyi jövedelemadó – SZJA cikke (letöltés dátuma: 2021.12.20.)

Hozzáférés: <https://konyvelescentrum.hu/adok-es-jarulekok-kozterhek/szja-szemelyi-jovedelemado-osszevontan-elkulonulten-adozo-jovedelmek/>

17. **Budapesti Kereskedelmi és Iparkamara:** Adózási formák egyéni vállalkozóként (letöltés dátuma: 2021.12.22.)

Hozzáférés: <https://bkik.hu/hu/szolgalatasok/tudastar/adozasi-formak-egyeni-vallalkozokent>

18. **Vecsei Edit:** Az egyéni vállalkozó jövedelemadózási formái (letöltés dátuma: 2021.12.23.)

Hozzáférés:

[https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi\\_dokumentumok/Bemeneti\\_kompetenciak\\_meresi\\_ertekelesi\\_eszkozrendszerenek\\_kialakitasa/15\\_1969\\_022\\_101115.pdf](https://www.nive.hu/Downloads/Szakkepzesi_dokumentumok/Bemeneti_kompetenciak_meresi_ertekelesi_eszkozrendszerenek_kialakitasa/15_1969_022_101115.pdf)

19. **Könyveléscentrum** Egyéni vállalkozó átalányadózása az szja szerint cikke  
(letöltés dátuma: 2021.12.27.)

Hozzáférés: <https://konyvelocesentrum.hu/adok-es-jarulekok-kozterhek/egyeni-vallalkozo-atalanyadozasa-az-szja-szerint/>

20. **Dr. Rosenfeld Anita (2017)**: A kisadózó egyéni vállalkozókra vonatkozó szabályok. Adóvilág (A Nemzeti Adó- és Vámhivatal szaklapja) XXI. évfolyam 5. szám 26-29. (letöltés dátuma: 2021.11.01.)

21. **Netjogtár jogszabály** a 2012. évi CXLVII. törvény a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról (letöltés dátuma: 2021.11.02.)

Hozzáférés: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a1200147.tv>

22. **Fogarasi Magdolna(2017)**: A kisadózó vállalkozók tételes adója 2017-ben. Adó- és pénzügyi szaklap, XXXI. évfolyam 3. szám 61. (letöltés dátuma: 2021.11.06.)

23. **Targeter.hu**: KATA adózás (letöltés dátuma: 2021.11.10.)

Hozzáférés: <https://targeter.hu/kata-adozas/>

24. **Katabázis.hu**: Mi a KATA? (letöltés dátuma: 2021.12.28.)

Hozzáférés: <https://katabazis.hu/mi-a-kata/>



## **ÁBRAJEGYZÉK**

1. ábra Adminisztráció .....	17
2. ábra Vállalkozási formák (saját szerk.) .....	18
3. ábra Egyéni vállalkozási formák (saját szerk.).....	19
4. ábra Társas vállalkozási formák (saját szerk.).....	21

## TÁBLÁZATOK JEGYZÉK

1. táblázat Vállalkozási formák összehasonlítása az alaptőke, alapítók száma és felelősség szerint (saját szerk.).....	24
2. táblázat Tétéles költségelszámolás és az átalányadózás levezetése (saját szerk.).....	37
3. táblázat KATA levezetése (saját szerk.) .....	42
4. táblázat KATA levezetés (saját szerk.) .....	43

**PANNON EGYETEM**  
**GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

**SZERZŐI ÖSSZEFOGLALÁS**

A dolgozat címe: Egyéni vállalkozás jövedelemadózási összehasonlító elemzése	
Hallgató neve: Horváth Vivien	NEPTUN kód: EB3BYE
Képzési szint: felsőoktatási szakképzés	
Szak: gazdálkodási és menedzsment	Szakirány: kis és középvállalkozások
Témavezető neve: Dr. Joó István	Beosztása: óraadó oktató
Tanszék: Pénzügy és Gazdálkodás Tanszék	

Záródolgozatom célja, hogy bemutassam a jövedelemadózási lehetőségeket, azok előnyeit, esetleges hátrányait s hogy ezek közül mely lehet a legkedvezőbb az egyéni vállalkozók számára. Röviden ismertettem azt is, hogy milyen vállalkozási formát választhat egy kezdő vállalkozó. Azért választottam ezt a témát, mert, ahogy ezt az elmúlt években is tapasztalhattuk, folyamatos változások történnek a vállalkozók jövedelemadózását illetően. Témaválasztásom okát az is nagyban befolyásolta, hogy saját vállalkozást szeretnék indítani, ahol a későbbiekben a megszerzett információkat hasznosítani tudom. Összehasonlító elemzést végeztem az adózási formákról, majd mind a három lehetőséget számolásokkal is alátámasztottam hogy a dolgozatom elméleti részét gyakorlatokkal is igazoljam. Elsőként a vállalkozói személyi jövedelemadó adózási módszerét ismertettem. Ezt az adózási módot annak a vállalkozónak érdemes választania, akinek az éves nettó árbevétele meghaladja a 15 millió forintot, mivel a KATA adózás nem éri meg nekik, átalányadózást pedig nem választhat. Az általam másodikként bemutatott adózási forma az egyéni vállalkozások átalányadózása volt. Annak az egyéni vállalkozónak éri meg ezt választani, aki olyan tevékenységet végez, ahol magas költséghányadot tud alkalmazni és a bevételét az átalánnyal nagyobb mértékkel tudja csökkenteni, mint a tételes költségelszámolással. Továbbá akik

kevés költségszámlával rendelkeznek, de már túllépték a KATA értékhatárait, valamint akiknek már nem jó a KATA, mert egy partner felé több mint 3 millió forintot számláznak. Végezetül a legegyszerűbb és legkedveltebb adózási formával, a KATA-val zártam a dolgozatomat. Erről az adózási formáról kissé részletesebben írtam, mint a másik kettőről. A kisadózó vállalkozások tételes adójának bevezetésének a legfőbb célja az adminisztrációs terhek csökkentése volt. Azért tartják kedvező jövedelemadózási lehetőségnek, mert elegendő bevételi nyilvántartást vezetni folyamatos időrendi sorrendben vagy a bevételeket tartalmazó bizonylatokat megőrizni annak a vállalkozónak, aki ezt az adózást választja. A bizonylatot és a nyilvántartást 5 évig kell megőrizni. Azoknak a vállalkozásoknak éri meg katásnak lenni, akiknek az éves nettó árbevétele nem haladja meg a 12 millió forintot és minimális költségekkel rendelkeznek, mint például a szolgáltató szektorban tevékenykedő vállalkozások.