

# **Kata helyett átalányadó**

**Témavezető: Fejes Judit Katalin**

**Külső konzulens: Dákai-Györgyfalvy Zsófia**

**Antal Dorottya  
Felsőoktatási szakképzés  
Nappali  
Pénzügy-számvitel  
Vállalkozási**

**2023**

**PANNON EGYETEM  
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

**SZERZŐI NYILATKOZAT A DOLGOZAT BENYÚJTÁSÁHOZ\***

Hallgató neve:	Antal Dorottya		
Képzési szint:	felsőoktatási szakképzés		
Szak:	Pénzügy-számvitel		
Szakirány (ha van):	Vállalkozási		
Neptun kód:	CKJK7C	Védés éve:	2023
Dolgozat címe:	Kata helyett átalányadó		
Egyetemi témavezető:	Fejes Judit Katalin		
Gyakorlóhelyi konzulens:	Dákai-Györgyfalvay Zsófia		
Öt kulcsszó a dolgozatról:	Kata, átalányadó, törvény, részvénytársaság, változás		

*Kérjük a szerzői döntésnek megfelelő opciót aláhúzni:*

**Hozzájárulok** / **nem járulok hozzá**, hogy szakdolgozatomat / **záródolgozatomat** / diplomadolgozatomat 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 rendelkezésemnek megfelelően biztosítható a kutatási célú hozzáférése,
- a dolgozat metaadatai és szerzői összefoglalója online nyilvánosak.

Zalaegerszeg, 2023.05.17.

Antal Dorottya s. k.

\_\_\_\_\_  
hallgató aláírása

# Tartalomjegyzék

<b>Bevezetés</b>	<b>4</b>
<b>1. Vállalkozási formák</b>	<b>5</b>
1.1. Korlátolt felelősségű társaságok	5
1.2. Civil szervezetek	6
1.3. A szövetkezetek	6
1.4. Részvénytársaságok	6
1.5. Közkereseti társaságok	7
1.6. Betéti társaságok	7
<b>2. Egyéni vállalkozás</b>	<b>8</b>
2.1. Egyéni vállalkozás feltételei	8
2.2. Egyéni vállalkozás elindítása	8
2.3. Kamarai hozzájárulás	10
2.4. Tervezési, szervezési feladatok	10
<b>3. Adózási formák</b>	<b>12</b>
3.1. KATA	12
3.2. Átalányadó	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
3.3. KATA helyett átalányadó	14
<b>4. KSH adatok elemzése</b>	<b>17</b>
<b>5. Kérdőívek feldolgozása</b>	<b>20</b>
<b>6. Összefoglalás</b>	<b>30</b>
<b>Irodalomjegyzék</b>	<b>32</b>

## BEVEZETÉS

2022 nyár vége főként azért volt hangos, mert viszonylag hirtelen kapta meg mindenki a hírt, hogy az eddig ismert kisadózó vállalkozások tételes adója, vagyis a kata, szeptembertől megváltozik. Először senki nem tudta, hogy miként, hogyan fog változni, sokan megijedtek. hogy így be kell zárniuk vállalkozásukat, senki nem tudta mi fog történni. A kezdeti sokk után kezdett kivilágosodni a helyzet, és szép lassan kiderült, hogy miben fog változni a kata, illetve milyen adózási formába fog áttérni az, akinek változtatni kell.

Ijedelemnek határozottan volt oka, hiszen az eddig kedvező és népszerű kata olyan szinten megváltozott, hogy a vállalkozások többségének nem volt más választása, mint adózási formát váltania.

Záródolgozatom foglalkozni fog a vállalkozási formákkal, adózási formákkal, hogy hogyan kell elindítani egy egyéni vállalkozást, és hogy milyen tervezési és szervezési feladatok várnak azokra, akik egyéni vállalkozást szeretnének létrehozni.

Primer kutatásomban kérdőívet készíték, melyben a kitöltőket arról fogom kérdezni, hogy érintette-e őket az adózási nem változása, és ha igen, akkor milyen formában.

Szekunder forrásként a tanulmányaim során megismert tananyagot fogom felhasználni, továbbá a záródolgozatom témájához kapcsolódó szakirodalmat és dokumentumokat.

# 1. VÁLLALKOZÁSI FORMÁK

## 1.1. Korlátolt felelősségű társaságok

Manapság hazánkban nagyon sokféle vállalkozás közül választhatunk, érdemes átolvasni, és utánajárni. A legmegfelelőbb, ha egy könyvelőt is megkérdezzük arról, hogy számunkra melyik vállalkozási forma lehet a megfelelőbb. Ebben a záródolgozatban főként az egyéni vállalkozásokról fogok írni, úgyhogy azt a későbbiekben részletesebben ki is fejtem. De most foglalkozunk a többi vállalkozási formával.

Az egyszemélyes korlátolt felelősségű társaság (továbbiakban: Kft.) a cégbíróságon bejegyzett gazdasági társaság. Ez főként úgy jöhet létre, hogy már van egy egyéni vállalkozásunk, vagy egyéni cégünk, de úgy döntünk, hogy érdemes lenne egyszemélyes kft.-vé alakulni. Tehát ez a vállalkozási forma létrejöhet átalakulással, illetve alapítással is, ha egy magánszemély teszi ezt meg. A minimális tőkeigény 3 millió forint, aminem nem kötelező pénznem formájának lennie. „A korlátolt felelősségű társaság egyszemély tagja munkaviszony vagy megbízási jogviszony keretében lehet a társaság operatív irányításáért felelős képviselője, ügyvezetője. A társaság nem tag magánszemélyt is megbízhat a társaság ügyvezetési feladataival.” „Az egyéni vállalkozásokhoz képest egy kft. a cég mérete, vagyona miatt sok esetben bizalmat ébreszthet a vevőkben. Sokan tőkeerősebbnek vélik a gazdasági társaságokat az egyéni vállalkozásokhoz képest, de ez sem feltétlenül igaz minden esetben. Igazából a gazdasági társaságok esetében az alapításkor nyújtott magasabb tőke elvárás jelenti a bizalom alapját. A Kft. alapításához minden esetben egy ügyvéd vagy közjegyző szükséges a társasági szerződés/alapító okirat bírósági benyújtásához szükséges jogi-alaki előírások miatt.”<sup>1</sup>

Az egyszemélyes kft. alapvetően társasági adózást folytat, melyben az adóalpnál vannak csökkentő, illetve növelő tételek és adókedvezmények. A társasági adó mértéke 9%, mely egy egykulcsos adó. A kata féle adózási formát nem választhatja, helyette viszont a kiva szerint adózhat. A kiva a kisvállalati adó rövidítése, mely egy egyszerűsített adózási forma. Ezt viszont akkor választhatja csak a vállalkozás, ha az adóévet megelőző év bevétele nem haladja meg a 3 milliárd forintot. A kiva kiváltja a társasági adót és a szociális hozzájárulást, de az

---

<sup>1</sup> <https://konyvelescentrum.hu/vallalkozas-es-foglalkoztatasi/milyen-vallalkozasi-formak-leteznek/egyszemelyes-kft/>

általános forgalmi adót, a cégautóadót, a helyi adókat, és a tagok egyéni járulékát, illetve az osztalék utáni személyi jövedelemadót, és a szocho-t nem váltja ki.<sup>2</sup> Mindez ugyanúgy jellemző a Kft.-re is, annyi különbséggel, hogy amekkora tőkét raktak a tagok a vállalkozásba, akkora szavazati joguk is lesz.

## **1.2. Civil szervezetek**

„A civil szervezetek közül legismertebb az alapítvány és egyesület egy tartós, nem nyereség (profit) orientált, társadalmi, karitatív cél elérésére létrehozott, alapított szervezet, mely vállalkozási tevékenységet is kizárólag ezen cél elérése érdekében folytathat, az abból képződő nyereségét, csak az alaptevékenysége céljaira használhatja fel. Nem alakulhat át gazdasági társasággá.”<sup>3</sup> A civil szervezetek csak és kizárólag társasági adó szerint adózhatnak.

## **1.3. A szövetkezetek**

A szövetkezet szintén egy gazdasági társaság. Ennek megalapításához 7 főnek kell lennie. A pozitívuma az, hogy a felelősségük csak a vagyoni hozzájárulásuk mértékéig terjed, illetve alapításkor nincsen meghatározott minimális tőkeigény. A szövetkezetet lehet alapítani határozatlan időre is, illetve, ha csak egy célt szeretnénk elérni, akkor határozott időre is létre lehet hozni. Szintén társasági adózási formát választhat csak, vagy kiva szerinti adózást, de alanyi mentességet is választhat, ha évi bevétele nem haladja meg a 12 millió forintot.

## **1.4. Részvénytársaságok**

A részvénytársaság hasonló elven alakul, mint a szövetkezet. Itt viszont elég egy fő a megalapításhoz. Zártkörűen működő részvénytársaság (továbbiakban: Zrt.) esetén 5 millió forint a tőkeigény, ezzel szemben viszont a nyilvánosan működő részvénytársaság esetén (továbbiakban: Nyrt.), amely be van jegyezve a tőzsdén, ez az összeg 20 millió forintra ugrik. A tulajdonosok úgynevezett részvényt kapnak a társaságból, mely dönt arról is, hogy kinek mennyi szavazata van. Minél nagyobb részvénnyel rendelkezik valaki, annál nagyobb

---

<sup>2</sup> Dr. Antal Anita Phd, egyetemi docens, Az adózási feladatok ellátása órai anyagai

<sup>3</sup> <https://konyvelescentrum.hu/vallalkozas-es-foglalkoztatas/milyen-vallalkozasi-formak-leteznek/civil-szervezetek-egyesulet-alapitvany/>

beleszólása van a közgyűlési döntések alkalmával. Szintén társasági adózást folytat, illetve csak a zrt. esetében kiva adózási formát is lehet választani.

## **1.5. Közkereseti társaságok**

A közkereseti társaság, azaz a kkt. megalapításához minimum 2 fő kell. Bármelyikük lehet a társaság ügyvezetője, de ettől függetlenül, mindketten korlátlanul felelnek a vagyonukkal. Azonban nincsen minimális tőkeigény, bármekkora tőkével el lehet kezdeni a vállalkozást. Ez a vállalkozás is a társasági adó, illetve a kiva adózási forma közül választhat.<sup>4</sup>

## **1.6. Betéti társaságok**

A betéti társaság (továbbiakban: Bt.) hazánkban nagyon népszerű vállalkozási forma, az egyéni vállalkozás mellett. Elindításához itt is szintén elég a 2 fő, viszont a legnagyobb különbség a kkt.-hez képest, hogy a beltág korlátlanul, a kültag viszont korlátozottan felel vagyonával. Ezáltal a beltágon sokkal nagyobb felelősség van, mint a kültagon. Itt sincsen minimális tőkeigény, ami nagyon sok embernek pozitív. Viszont, ha valamilyen döntés elé áll a vállalkozás, akkor a szavazati arányok a tagok tőkéjével lesz arányos. Az adózás az előbbi vállalkozásokkal egyenlő.<sup>5</sup>

---

<sup>4</sup> <https://konyvelescentrum.hu/vallalkozas-es-foglalkoztatasi-milyen-vallalkozasi-formak-leteznek/kozkereseti-tarsasag/>

<sup>5</sup> <https://konyvelescentrum.hu/vallalkozas-es-foglalkoztatasi-milyen-vallalkozasi-formak-leteznek/beteti-tarsasag/>

## **2. EGYÉNI VÁLLALKOZÁS**

### **2.1. Egyéni vállalkozás feltételei**

Egyéni vállalkozást szerintem manapság a legegyszerűbb, legkönnyebb és leggyorsabb elindítani. Természetesen, mint mindennek, a vállalkozás elindításának is vannak feltételei, szabályai, amikkel érdemes tisztában lenni. Egyéni vállalkozó csak az lehet, aki magyar állampolgár, illetve olyan bevándorlott, aki rendelkezik tanulmányi okból kiadott tartózkodási engedéllyel, vagy humanitárius célból adott engedéllyel. Nem lehet egyéni vállalkozó kiskorú, vagy olyan, aki egyéni cég tagja, továbbá aki például vagyon elleni bűncselekményt követett el, de aki szándékos bűncselekményt követett el, és egy évet meghaladó szabadságvesztésre ítélték, ő sem lehet egyéni vállalkozó. A vagyon elleni bűncselekményt azért emelném ki, ugyanis, ha az illető ilyesfajta büntényt követ el, akkor az egyéni vállalkozásában is biztosan megpróbál majd valamilyen úton-módon pénzt mosni akár. Továbbá még az is fontos, hogy egy természetesen személynek csak egy egyéni vállalkozói jogviszonya lehet.

2009. évi CXV. törvényről fogok a továbbiakban írni, mely 2022. 12. 03.-tól lépett hatályba. Ez a következőket tartalmazza: „E törvény szabályozza az egyéni vállalkozók tevékenysége megkezdésének, folytatásának, szünetelésének és megszűnésének, valamint a Magyarországon székhellyel rendelkező egyéni cég alapításának, működésének és megszűnésének feltételeit, tagjának vagy tagjainak jogait és kötelezettségeit.”

Fentebb már említettem, hogy kik lehetnek egyéni vállalkozók, illetve kik nem, milyen feltételei vannak, és hogy milyen úton-módon kell elindítani a vállalkozást. Ebből a jogszabályból fontosnak tartom kiemelni a 15. paragrafustól tartó részt, miszerint az egyéni vállalkozó a teljes vagyonával felel a kötelezettségek iránt.<sup>6</sup>

### **2.2. Egyéni vállalkozás elindítása**

Két féle módon lehet elindítani a vállalkozást, vagy a Webes Ügysegéd nevű oldalon, ahol az erre a célra készült űrlapon lehet megtenni a bejelentést, ami egyébként pár percet vesz igénybe, vagy a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (továbbiakban: NAV) bármelyik

---

<sup>6</sup> <https://njt.hu/jogszabaly/2009-115-00-00>



ügyfélszolgálatán, személyesen. Mindkettő szerintem egy jó opció, hiszen, ha az utóbbit vesszük igénybe, biztosak lehetünk benne, hogy megfelelően tölti ki a NAV dolgozója az űrlapot nekünk. A Webes Ügysegéden 3 féle módon vehetjük igénybe az azonosítást. Ha rendelkezünk ügyfélkapuval, az a legegyszerűbb, hiszen abban nagyon sok adatunk tárolva van, illetve a későbbiekben mindenképp szükségünk lesz rá, ezáltal nem baj, ha már az egyéni vállalkozás indításakor rendelkezünk egy regisztrációval. Ha erre nincs lehetőség, akkor egy ügynevezett Részleges Kódú Telefonos Azonosítást vehetünk igénybe, vagy az e-személyi igazolvánnyal kezdhethetjük el az ügyintézését.

Ha esetleg mi személyesen nem tudunk megjelenni a NAV ügyfélszolgálatán, akkor egy meghatalmazott segítségével is elindíthatjuk vállalkozásunkat. Azonban postai, papíralapú, vagy telefonos ügyintézésre nincsen lehetőség.

A személyes ügyfélszolgálatos ügyintézésnél szükségünk lesz a személyazonosításra alkalmas, és érvényes okmányunkra, ami lehet személyazonosító igazolvány, útlevél vagy jogosítvány is. Ha a meghatalmazott intézi, akkor az előbbi okmányok mellett magával kell vinnie magát a meghatalmazást is, eredeti példányban.

Ez az ügyintézés, akár személyesen, akár online végezzük, nem kerül semmibe, tehát teljesen ingyenes.

Miután megfelelően kitöltöttük a bejelentő űrlapot, a NAV megállapítja az egyéni vállalkozásunk adószámát, és a statisztikai számjelet. Utóbbi 17 számjegyből áll, az első 8 számjegy konkrétan az adószámunk, a következő 4 számjegy a vállalkozás főtevékenységére utal, ez az ügynevezett TEÁOR szám, a következő 3 számjegy a társaság gazdálkodási formája, egyéni vállalkozás esetén ez a 231 lesz. Majd az utolsó 2 számjegy pedig a vállalat székhelye lesz.

Mielőtt azonban nekifutunk az egyéni vállalkozásunk elindításának, nézzük meg, hogy olyan tevékenységet szeretnénk-e bejelenteni, ami szerepel az Önálló Vállalkozók Tevékenységi Jegyzékében, és amelynek jogszabályi feltételeit teljesíti. Ugyanis, ha valamelyiknek nem felel meg tevékenységünk, törölnünk kell azt. Miután ezek megvannak, el is indult azzal a nappal az egyéni vállalkozásunk. Önálló Vállalkozók Tevékenységi Jegyzékében 335 A4-es oldalnyi tevékenység szerepel, így nagyon kevés az esélye annak, hogy olyan dolgot találunk ki, ami nem létezik. Érdemes átnézegetni ezt a jegyzéket, hiszen nagyon sok minden megtalálható itt. Külön részekre van szedve, például feldolgozóipar, kereskedelem,

gépjárműjavítás, szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás, illetve szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, ahova sorolható például a könyvelés is, aminek 692003 a száma.<sup>7</sup>

### **2.3. Kamarai hozzájárulás**

Vállalkozásunk már van, dolgozhatunk, viszont a vállalkozásunk székhelyéhez kapcsolódó kamarához még be kell nyújtatunk az űrlapot. Ezt 5 munkanapon belül kell megtenni. Illetve ahová 5.000 Ft kamarai hozzájárulást is fizetnünk kell. Amit viszont nem kell fizetnünk, az az iparűzési adó. Pontosabban a vállalkozás kezdő évében nem kell ezt megtennünk. Csak a tárgyévet követő év május 31-ig kell majd ezt teljesítenünk. Utolsó lépések között van, hogy ha értékesítéssel, szolgáltatás nyújtással fogunk foglalkozni, akkor szükségünk lesz online pénztárgépre, számlázóra, és NAV regisztrációra. Ha nem szeretnénk online pénztárgépet, akkor erre is van lehetőség, ebben az esetben viszont minden vásárló részére számlát kell kibocsátani. De ehhez a vásárló adataival kell rendelkezünk, emiatt kicsit hosszabb procedúra, illetve szerintem pénzügyileg sem éri meg. Ha alanyi adómentesek vagyunk, akkor nem kell külön bankszámlát nyitni, ha viszont nem így van, akkor vállalkozó bankszámlát kell nyitnunk, amit az adószámunkkal bármelyik pénzintézetnél megtehetünk.

### **2.4. Tervezési, szervezési feladatok**

Miután minden jogi lépést megtettünk, tehát bejelentettük a Webes Ügysegéden, hogy egyéni vállalkozást szeretnénk indítani, megkaptunk minden fontos információt és már él a vállalkozásunk, akkor jön igazán csak az izgalmas rész. Vállalkozásunk már van, de esetleges árukészletünk, berendezésünk még nincsen, amiből bevételt, forgalmat generálunk majd. Ezeket hívjuk induló költségeknek. Ilyen a már említett árukészlet is. Vegyünk példának egy virágboltot. Ott az induló készlet természetesen a mindenfajta és féle virág. Akár vágott, akár cserepes virágról van szó. A berendezés ebben az esetben akár lehet egy váza is, amiben a virágokat tartjuk. Egy munkaasztal, amin a virágcsokrot megkötjük. Polcok, amiken a virágokat tartjuk. Ha nem a mi tulajdonunk alatt áll a bolt, ahol a virágboltot létrehozuk, akkor számolni kell a bérleti díj kauciójával is. Ahhoz, hogy minél sikeresebb legyen a vállalkozásunk, érdemes mindenféle úton-módon is hirdetni. Például a közösségi médiában. Ez manapság a

---

<sup>7</sup> [https://www.ksh.hu/docs/osztalyozasok/ovtj2/ovtj\\_tartalom\\_2021.pdf](https://www.ksh.hu/docs/osztalyozasok/ovtj2/ovtj_tartalom_2021.pdf)

legnépszerűbb hirdetési felület, ezt meg tudjuk tenni ingyen is, de ahhoz, hogy a lehető legnagyobb hatást érjük el, feltétlenül szükséges fizetős hirdetést is készíteni. Így ebben az esetben is számolni kell ilyen költségekkel. induló költség lehet még a pénztárgép beszerzése is, illetve hozzá a bankkártya terminál is. Egyrészt kötelez, másrészt a mai világban egyre több embernél csak bankkártya van, és már nagyon kevesen járnak úgy, hogy van nálunk készpénz is.

Miután ezek megvannak, érdemes egy üzleti tervet is készíteni, ami tartalmazza az induláshoz szükséges eszközöket, mint az előbb említett berendezések. Pénzügyi információra is szükség van, hogy mekkora saját tőke áll rendelkezésünkre, és hogy mennyi az a bevétel, amiből visszatérül az elindulás költségei. Ez fontos, hiszen senki nem szeretné, ha már az indulás után nem sokkal becsődölne vállalkozása. Továbbá piaci információra is szükség van, hogy egyáltalán van-e kereslet ebben az esetben a virágboltra. Hiszen, ha olyan helyen szeretnénk elindítani vállalkozásunkat, ahol egymás hegyén-hátán akár 5 virágbolt is van, akkor teljesen felesleges egy hatodikat is megnyitni, mert nem fogunk akkora bevételt generálni, mintha egy olyan városrészen nyitjuk meg boltunkat, ahol akár több kilométeren belül, mi vagyunk az egyetlen virágbolt.

Az üzleti terv részei nagyon hasonlóak a szakdolgozathoz, záródolgozathoz, vagy bármilyen nagyobb beadandóhoz. Tartalmaznia kell egy tartalomjegyzéket, összefoglalót, ezután be kell mutatnunk vállalkozásunkat, egy kisebb SWOT-elemzést is kell készítenünk, ami igazándiból tartalmazza a vállalkozásunk gyengeségeit, erősségeit, lehetőségeit, veszélyeket. Az első kettő belső körülmény, utolsó kettő pedig külső körülmény. A gyengeségek olyan dolgok, amik rosszul működnek, de mi magunk tudunk rajtuk változtatni. Az erősségek olyanok, amik nagyon jól működnek a vállalkozásban, és ugyanúgy van rá befolyásunk, hogy még jobban erősítse vállalkozásunkat. A lehetőségek szerintem nem meglepő módon olyan tényezők, amelyeket már nem tudunk befolyásolni, de kedvező hatással lehetnek ránk nézve. A veszélyek azonban olyan tényezők, amelyeket nem tudunk irányítani, és veszélyt jelentenek a vállalkozásunkra.

Célcsoportot is írni kell az üzleti tervbe, hogy kinek szeretnénk a virágot árusítani, milyen korosztálynak, milyen célközönségnek. Hogy milyen marketing eszközöket veszünk igénybe, hogy a lehető legtöbb emberhez eljusson vállalkozásunk. Ezután jogi felépítésről és tulajdonosokról kell írunk. Üzemeltetési terv, pénzügyi terv, majd a mellékletek zárják üzleti tervünket.<sup>8</sup>

---

<sup>8</sup> <https://docplayer.hu/104712489-Az-egyeni-vallalkozas-inditasaval-kapcsolatos-tervezesi-szervezesi-feladatok-kulonosen-a-szamviteli-teendokre-vonatkozolan.html>

### 3. ADÓZÁSI FORMÁK

#### 3.1. KATA

A kisadózó vállalkozások tételes adója rövidítése. Ezt az adózási formát választhatták egyéni vállalkozók, egyéni cégek, magánszeméllyel rendelkező betéti társaság, közkereseti társaság és ügyvédi iroda. Utóbbi kettőnél is fontos volt, hogy csak magánszemély taggal kellett rendelkezni ehhez az adózási formához. A változásról a következő pontban fogok részletesebben írni.

Ha még nincsen katás vállalkozásunk, és év közben szeretnénk a tevékenységet elindítani akkor a NAV-hoz a webes ügysegéden keresztül egyszerre meg lehet tenni. Ez azért jó, mert akkor az adóalanyiság már azon a napon létre is jön. Ha viszont már van egy működő vállalkozásunk, és év közben át szeretnénk térni a katás adózási formába, akkor is megtehetjük. Ekkor viszont a bejelentést követő hónap első napjával jön létre.

Ha főállású kisadózók vagyunk, akkor havi 50 ezer forintot kell fizetnünk, ha nem, akkor csak havi 25 ezer forint tételes adót kell fizetnünk magunk után. Azért érdemes a hónap első napjával elindítani a vállalkozást, vagy új adózási formát választani, mert, ha a hónap végére csúszik, akkor arra a pár napra is ugyanúgy ki kell fizetni az előbb említett összeget, nem lehet arányosítani.<sup>9</sup>

A kata választására jogosultak 2022. szeptembere előtt tehát nem csak a főállású egyéni vállalkozó lehetett, hanem az egyéni cég, Bt., Kkt., és az ügyvédi iroda is. Az adóalanyiság két féle módon jöhet létre a kata esetében, egyrészt a már működő adózók esetében, illetve a kezdő vállalkozások esetében. Az előbbinél a választás bejelentését követő hónap első napjával lesz az egyéni vállalkozó katás, a kezdő vállalkozás esetében pedig az állami adóhatósághoz történő bejelentkezéssel egyidejűleg fog ez megvalósulni, a már említett Webes Ügysegéd segítségével.

2021. január 1-jétől egy magánszemély csak egyetlen jogviszonyban jelenthető be kisadózóként. Ha ez már megtörtént, de egy másik kisadózó vállalkozás ugyanezt szeretné megtenni a magánszeméllyel, akkor a NAV egyszerűen csak visszautasítja. Ki lehet akkor kisadózó 2022. szeptemberétől? A válasz nagyon egyszerű. Az egyéni vállalkozó. És ezzel a

---

<sup>9</sup> <https://nav.gov.hu/ado/kata>

kör be is zárult, mivel az egyéni cég, a Bt., a Kkt., és az ügyvédi iroda is kikerült a kata adóalanyiság alól, így csak a főállású egyéni vállalkozó lehet lehetséges kisadózó.

Főállású kisadózó az lehet, akinek nincsen legalább heti 36 órás munkaviszonya, nem folytat kiegészítő tevékenységet, és/vagy nem részesül rokkantsági ellátásban vagy rehabilitációs ellátásban. Azért lehet ismerős ez a pár feltétel, amelyből természetesen több is van, mert az előző pontokban írtam, hogy kata alany ugyancsak nem lehet az, aki ezeknek a feltételeknek nem felel meg.<sup>10</sup>

### **3.2. KATA változása**

Az régi kata törvény 2022. augusztus 31-gyel megszűnt. Nyár végén nagyon sokan fel voltak háborodva a változás miatt, ugyanis az országban főként az volt a jellemző, hogy aki egyéni vállalkozó, az a kata törvény szerint adózik. Fontos változás, hogy az előbbi pontban említett vállalkozások, az egyéni cég, közkereseti társaság, betéti társaság és az ügyvédi iroda nem választhatja az új kata adózási formát. Csak az egyéni vállalkozás maradt. Továbbá az sem választhatja ezt az adózási formát, aki csak az Szja tv. szerint egyéni vállalkozó, de az egyéni vállalkozói nyilvántartásban nem szerepel, ilyen például az egyéni ügyvéd, közjegyző, egyéni szabadalmi ügyvivő, vagy akár a szolgáltató állatorvosi tevékenység gyakorlására jogosító igazolvánnyal rendelkező magánszemély. Az új kata alanya tehát kizárólag az lehet, aki az egyéni vállalkozó nyilvántartásban szerepel, és a főfoglalkozású egyéni vállalkozó, a nyilvántartásban rögzített tevékenységeire tekintettel. De milyen egyéni vállalkozó lehet az, aki nem minősül főfoglalkozásúnak? Például az, aki legalább heti 36 órás munkaviszonyban áll, vagy nyugdíjas. Az sem tartozik bele, aki rokkantsági ellátásban részesül, vagy aki kisadózóként folytatott egyéni vállalkozói tevékenységen kívül egy másik vállalkozásban nem kiegészítő tevékenységet folytató társas vállalkozásban vesz részt. Aki nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyban áll, ő sem választhatta az új katát. Továbbá aki nappali tagozaton folytatja a tanulmányait, neki is más adózási forma után kellett néznie, mert ő sem tartozik már bele a főfoglalkozásúakba.

Aki mindennek megfelel, neki havonta 50 ezer forint tételes adót kell fizetnie saját maga után. Ami még nem változott, hogy aki az új katára szeretne váltani, akár most is, az ugyanúgy

---

<sup>10</sup> Adózási feladatok ellátása tantárgy anyagjai, Dr. Antal Anita Phd egyetemi docens által készített anyagjai alapján

megteheti, és a következő hónap első napjától már ő is katas adózási formába tartozik, természetesen akkor, ha minden kritériumnak megfelel.

Amiben szintén nem történt változás az az, hogyha a hónap egészében szünetelteti a vállalkozását az egyéni vállalkozó, vagy táppénzen van, akkor ugyanúgy nem keletkezik tételes adó fizetési kötelezettsége. De ha korábbi számla alapján lesz bevétele az egyéni vállalkozónak, vagy csak és kizárólag az alkalmazottja végez kereső tevékenységet, akkor ebben az esetben nem mentesül, és keletkezni fog tételes adófizetési kötelezettsége.

Ami nagyon jelentős változás, és ami miatt nagyon sokan háborodtak fel, hogy abban az esetben, ha a kisadózó kifizetőtől vagy külföldi kifizetőtől szerez bevételt, akkor megszűnik az új kata alanyiság, és a bevétel megszerzését követő 15 napon belül be kell jelenteni a NAV-hoz. Ez alól kivétel, ha a bevétel taxis személyszállításból származik, vagy a számlán az jóváírt kamat. Ebben az esetben nem szűnik meg a katas adóalanyiság. A legjobb példa erre, ha egy virágbolt kap megrendelést egy templom feldíszítésére, akár mise, akár esküvő miatt, akkor az lehet, hogy a számla magánszemély részére lett kiállítva, de ha a számlán szereplő ellenértéket nem magánszemély fizeti ki a virágbolt számára, akkor megszűnik a kata alanyiság.<sup>11</sup>

### **3.3. KATA helyett átalányadó**

Tegyük fel, hogy van egy olyan egyéni vállalkozásunk, mely nem illeszkedik bele a kata által meghatározott feltételekbe. Sokan megijednek, hogy így akkor nem tudják továbbra is fenntartani vállalkozásukat, szüneteltetni, vagy és megszüntetni kell a vállalkozást. Azonban ez nincs így, természetesen ez is egy járható út, de teljesen felesleges, főleg akkor, ha egy jól működő vállalkozásról beszélünk.

Tehát adózási formát kell választanunk, vagy az átalányadózást választjuk, vagy a vállalkozói személyi jövedelemadózást, ami a tételes költségelszámolást jelenti. Most ebben az esetben az átalányadózásról fogok kicsit bővebben írni.

Átalányadózás esetében nem a költség számlák alapján történik az adóalap csökkentése, hanem úgynevezett költség hányadok vannak, amik törvény által elismertek. Ennek mértéke a végzett tevékenységtől függ. A bevételt így a ránk vonatkozó költség hányaddal kell csökkenteni, és ez lesz a jövedelem, másnéven az adóalap, és ez az összeg után kell megfizetnünk az adót. Ezt az adózási formát csak és kizárólag egyéni vállalkozók vagy

---

<sup>11</sup> <https://nav.gov.hu/ado/uj-kata/-a-kisadozo-vallalkozasok-teendoi-az-uj-kata-miatt>

mezőgazdasági őstermelők vehetik igénybe, de a tevékenységgel kapcsolatban nincsen megkötés, szinte mindent lehet választani, viszont van pár feltétel, amikre érdemes odafigyelni.

Ilyen például az, hogy a bevételnek nem szabad átlépnie az éves minimálbér tízszeresét az előző adóévben, és remélhetőleg a tárgyévben sem. 2023-ban az bruttó minimálbér 232.000 forint, ez egyébként 32.000 forinttal több, mint az előző évi bruttó minimálbér. A beviteli értékhatár tehát úgy fog alakulni, hogy a 12 hónapot megszorozzuk a jelenlegi év minimálbérével, és még ez is megszorozzuk 10-zel. Ez 2023-ban 27.840.000 Ft.

Ha év közben kezdődött el vállalkozásunk, akkor is választhatjuk az átalányadózást, annak ellenére, hogy ezt egész évre kell választani. De év közben induló vállalkozásnál is muszáj adózási formát választani, így, ha átalányadózók leszünk, arányosítani kell a beviteli értékhatárt. Ez alapesetben közel 28 millió. Ebben az esetben viszont az éves várható bevételt el kell osztani az egész évvel, tehát 365 nappal, és megszorozni a vállalkozóként működő napok számával. És így lesz az arányosított bevételi korlát.

Nézzünk erre egy példát: Tegyük fel, hogy május elsejével indítottuk el vállalkozásunkat. Az éves várható bevételünk 8.500.000 Ft lesz. Ezt el kell osztanunk 364-gyel, az 23.288 Ft. Várhatóan 171 napot fog működni vállalkozásunk 2023-ban, így az előbb kapott összeget megszorozzuk 171-gyel, így kijön, hogy az arányosított beviteli értékhatár 3.982.192 Ft, majdnem 4 millió. Ahogy pár mondattal ezelőtt is említettem, az átalányadózást egész évre választjuk, nem lehet azt megtenni, hogy holnap kiszállunk belőle, de rá kettő napra viszont visszalépünk. Kiesni ki lehet, ha nem felelünk meg valamilyen feltételnek, illetve egy esetben mégiscsak ki lehet lépni az átalányadózásból, ha katába lépünk át, de személyes véleményem az, hogy aki szeptember óta indított vállalkozást, vagy át kellett lépnie átalányadózásba, ő valószínűleg nem véletlenül választotta ezt az adózási formát, és nagyon kevés szerintem az olyan ember, aki egyáltalán át tud lépni átalányadózásból katába.

Abban az esetben, ha mégiscsak váltani szeretnénk, vagy kiesünk az átalányadózásból, de nem tudunk/nem akarunk kata szerint adózni, akkor a tételes költségelszámolást kell választanunk. Ebben az esetben viszont nem attól az időponttól leszel vállalkozó szja szerinti adózó, amikor át léptél ebbe, hanem már az egész átalányadózásos időszak elejétől. Na és persze, ha ez nem tetszik, akkor nem lehet visszalépni valamelyik másik adózási formába egy ideig.<sup>12</sup>

„Mivel egyéni vállalkozóként a pénzforgalmi szemlélet érvényesül, ezért az a bevétel, ami pénzügyileg rendeződött, azaz befolyt, akár készpénzben, akár utalással. Nem bevétel a

---

<sup>12</sup> <https://www.billingo.hu/blog/olvas/kata-helyett-atalanyado>

vállalkozási tevékenységhez a költségek fedezetére vagy fejlesztési célra jogszabály vagy nemzetközi szerződés rendelkezése alapján folyósított vissza nem térítendő támogatás.”<sup>13</sup>

Három féle költséghányad létezik, 40%, 80% és 90%. 90%-os költséghányaddal számolhat az, aki az egész évben csak és kizárólag kiskereskedelmi tevékenységből szerez bevételt, vagy mezőgazdasági őstermelő. 80%-os költséghányadba fognak esni például azok, akik halászati szolgáltatással foglalkoznak, vagy építőipari szolgáltatással, taxis személyszállítással, számítógép, kommunikációs eszköz javításával, fényképészettel, textil, szőrme mosásával, tisztításával, fodrászat, szépségápolással. De ide tartozik még a hobbiállat-gondozás, kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló kormányrendelet alapján folytatott vendéglátó tevékenységek, közúti áruszállítás, épületgépészeti berendezések javítása, erdészeti szolgáltatás, zöldterület-kezelés, építőipari kivitelezés, vagy a feldolgozóipari tevékenység is.

Ezeknek egyébként van egy úgynevezett TESZOR számuk, ami a Termékek és Szolgáltatások Osztályozási Rendszere rövidítése. „A TESZOR számok listája egy KSH által használt hierarchikus kódrendszer, amely csoportosítja a tevékenységekhez tartozó termékeket, valamint szolgáltatásokat.”<sup>14</sup> És 40%-os költséghányad alá fognak esni azok, akik nem találták magukat a 80, illetve 90%-os költséghányad feltételeiben. „Ha az átalányadózó vállalkozó valamiért már nem jogosult a korábban alkalmazott költséghányadra, akkor visszamenőleg az átalányadózó időszak elejétől az alacsonyabb költséghányaddal kell számolnia.”<sup>15</sup>

Az átalányadó mértéke és alapja úgy fog alakulni, hogy az adó alapja a bevétel, és ebből kivonjuk a ránk vonatkozó költséghányadot, ez lesz a jövedelmünk. 2.000.000 Ft bevétel esetén 40%-os költséghányaddal számolva a jövedelmünk 1.200.000 Ft, 80%-osnál 400.000 Ft, 90% esetében pedig 200.000 Ft. Ezt viszont még nem tehetjük zsebre, ugyanis a jövedelem után kell megfizetni az adókat és járulékokat, ezért lesz ez az adóalapunk. SZJA után 15%-ot, TB járulék után 18,5%-ot, szocho után 13%-ot. Az alábbi táblázatban ezt fogom ismertetni, hogy melyik költséghányad után mennyi járulékot és adót kell fizetni, illetve, hogy mennyi is lesz a valós és végleges jövedelmünk. A számolás úgy történik, hogy a jövedelmet meg kell szorozni az adókkal, járulékokkal, és így jön ki a fizetendő összeg.

---

<sup>13</sup> <https://www.bilingo.hu/blog/olvas/kata-helyett-atalanyado>

<sup>14</sup> <https://www.holaszamla.hu/teszor>

<sup>15</sup> <https://www.bilingo.hu/blog/olvas/kata-helyett-atalanyado>

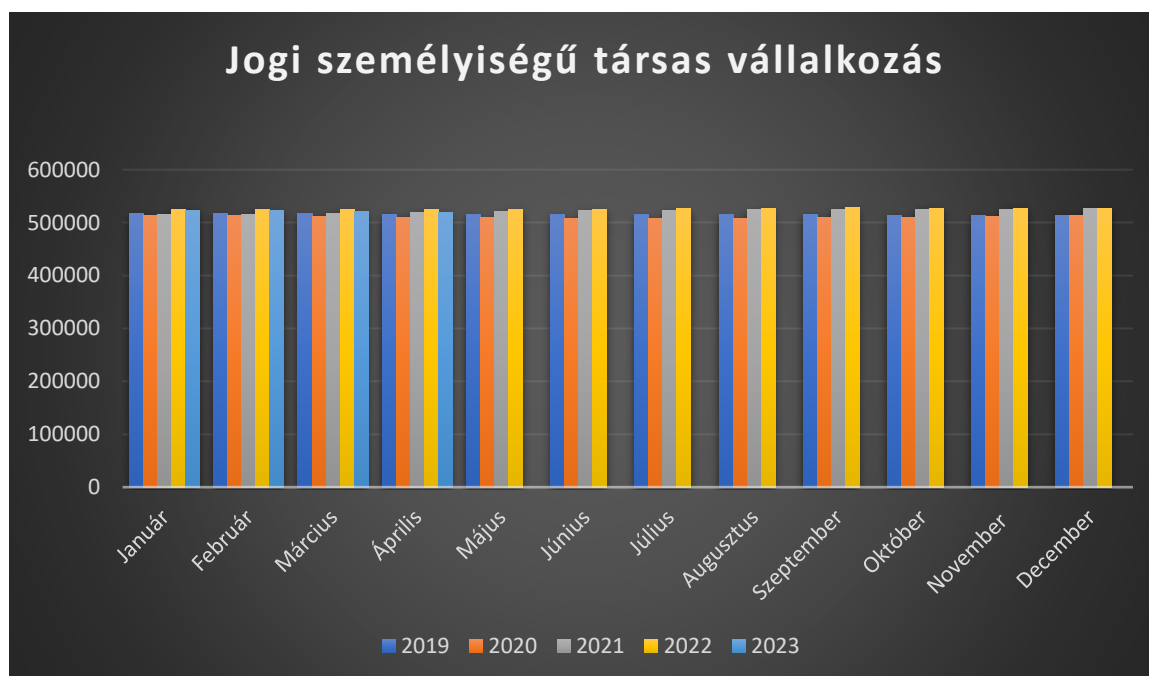


## 4. KSH ADATOK ELEMZÉSE

Záródolgozatomban fontosnak találtam azt, hogy az ismerőseim által kitöltött kérdőív mellett legyen egy olyan összefogó táblázat, ami az egész országra kiterjedve ismerteti a különböző adatokat. A KSH adatai alapján a következő táblázatban fogom ismertetni, hogy hogyan alakult a jogi személyű társas vállalkozás aránya, illetve, hogy hogyan csökkent és nőtt az egyéni vállalkozások száma a különböző években.<sup>16</sup>

	Jogi személyiségű társas vállalkozás				
	2019	2020	2021	2022	2023
Január	517341	512786	514387	525346	523544
Február	516697	512551	516151	525323	522050
Március	516261	511736	517724	524950	520683
Április	516047	510355	519228	524830	519480
Május	515647	509078	520785	525046	
Június	515314	508116	521910	525105	
Július	515192	508184	523230	525699	
Augusztus	514973	508184	524431	527034	
Szeptember	514633	509218	525238	527627	
Október	514252	510340	525579	527575	
November	513643	511314	525445	527040	
December	513591	512815	525770	526341	

1. ábra: Jogi személyiségű társas vállalkozás (saját készítés)



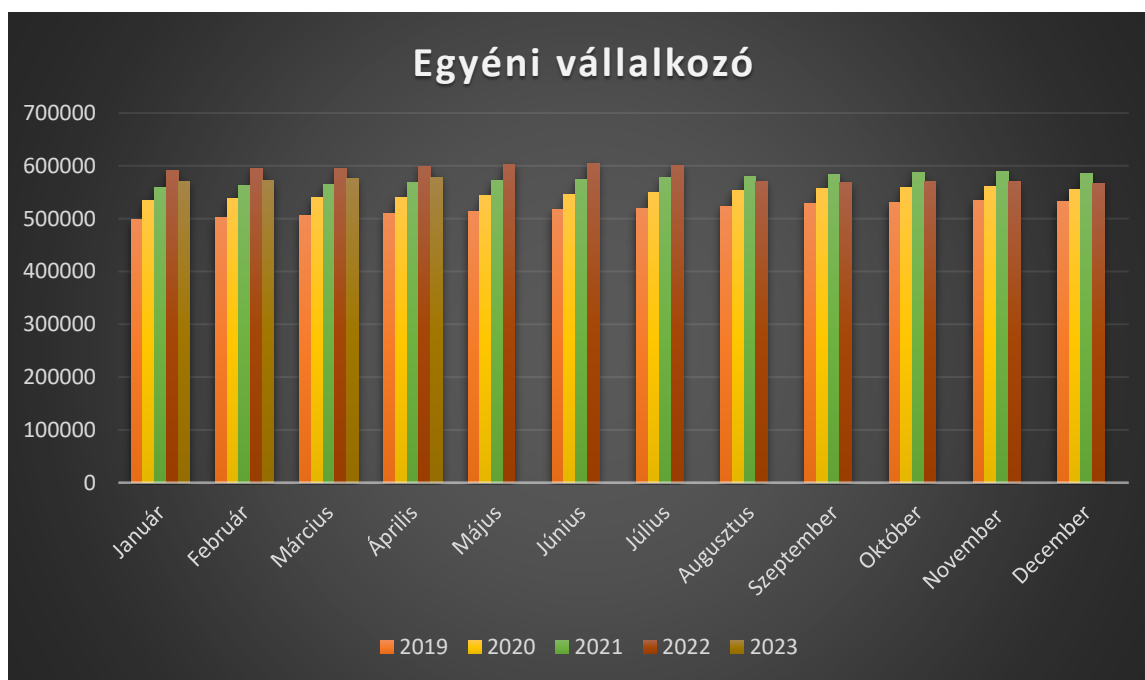
2. ábra: Jogi személyiségű társas vállalkozás (saját készítés)

<sup>16</sup> [https://www.ksh.hu/stadat\\_files/gsz/hu/gsz0051.html](https://www.ksh.hu/stadat_files/gsz/hu/gsz0051.html)

A táblázatunkból jól látszik, hogy minden évben szinte azonos mennyiségű társas vállalkozás volt hazánkban. A legrosszabb év 2020 volt, és ez összefüggésben van a koronavírus járvánnyal is, hiszen akkor nagyon sok vállalkozás megszűnt amiatt, mert zárva kellett lenniük. A nyári hónapokban volt a legalacsonyabb a szám, de ősztől már növekedett, és év végére elérte az év eleji számot. Az idei évet egy kisebb csökkenéssel indították a társas vállalkozások, de év végére ez a szám még nőhet.

	Egyéni vállalkozó				
	2019	2020	2021	2022	2023
Január	498154	535303	559957	590367	570678
Február	501995	538419	562791	594976	573207
Március	506766	539755	564349	595653	576133
Április	510443	540688	568012	599476	578885
Május	514282	543024	571719	603058	
Június	516539	545223	574461	604724	
Július	519203	548787	577333	600961	
Augusztus	523558	552779	580125	570633	
Szeptember	528485	556234	584402	567964	
Október	531437	559302	588122	569737	
November	534389	560378	589403	571283	
December	531617	556191	586368	567158	

3. ábra: Egyéni vállalkozó (saját készítés)



4. ábra: Egyéni vállalkozó (saját készítés)<sup>17</sup>

Az egyéni vállalkozások hazánkban nagyon népszerűek. Egyszerű elindítani őket, nem kerül sokba létrehozni, illetve kedvező feltételei is vannak. A diagrammon is jól látszik, hogy

<sup>17</sup> [https://www.ksh.hu/stadat\\_files/gsz/hu/gsz0054.html](https://www.ksh.hu/stadat_files/gsz/hu/gsz0054.html)

az elmúlt 4 évben az egyéni vállalkozások száma meghaladta az 500.000 darabot. Ha a 2022-es évet nézzük, jól látszik, hogy augusztus és szeptember környékén volt egy kisebb csökkenés, hiszen akkor volt a KATA törvénymódosítás. Ez a táblázat viszont nem azt mutatja, hogy milyen másik adózási formába léptek át az emberek, hanem azt, hogy voltak olyanok, akik vagy megszüntették egyéni vállalkozásukat, vagy esetleg Bt.-t, Kft.-t hoztak létre. Átlagban viszont a tavalyi év még így is viszi a mezőnyt, továbbá 2023-ban ismét egy növekedéssel kezdte meg az egyéni vállalkozás az évet.

## 5. KÉRDŐÍVEK FELDOLGOZÁSA

Készítettem egy kérdőívet, melyet 8-an töltöttek ki. Volt, aki még 2009-ben kezdte el egyéni vállalkozását, de volt olyan is, aki 2023. április 4.-én indította el vállalkozását. Egy ember kezdte 2020-ban, ketten 2021-ben ketten 2022-ben, illetve ahogy említettem 2023-ban is volt, aki vállalkozást indított. Szám szerint ketten.

a) Időrendi sorrendben haladva a 2009-es vállalkozással kezdeném. Ő a 016302-es szakmakód alá tartozik, mint koszorú- és virágkötés nem saját termelésű növényből. Április elsejétől kezdve ő már nem főállásúként, hanem mellékállásban tudta csak folytatni vállalkozását, ugyanis munkalehetőséget kapott. Tekintve, hogy a kata törvény tiltja, hogy 40 órás munkaviszony mellett valaki kata adózási formába tartozzon, ezért április elsejével az adózási formája is megváltozott, most már átalányadó szerint adózik.

A 2022. szeptemberében bekövetkezett kata változás miatt változás érzékelt bevételében, méghozzá azt, hogy meglehetősen csökkent, hiszen addig például diplomoknak is kötött koszorút, de a törvény változása értelmében nem magánszemélynek már nem tudott számlát kitölteni, ezért ettől a bevételtől elesett, és akkor még nem szeretett volna átalányadózási formába váltani, hiszen semmi más nem indokolta ezt a váltást. Idén áprilisban viszont váltott, és szerinte nem volt nehéz az átállás, hamar megszokta, és visszagondolva már a kata törvény változásánál megtette volna ezt a lépést.

b) 2020-ban számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenységi körbe tartozó vállalkozás indult, melynek a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere szerinti (továbbiakban: TEÁOR) száma 6920. Neki is főállása ez a vállalkozás, és 2022. szeptember elseje előtt még kata adózási formába tartozott. Ám a törvény változása miatt kellett átalányadózási formába váltania. Számára ez érzékelhető volt a bevételeiben is, ugyanis csökkent a bevétele.

c) 2021-ben egy villanyszerelő indította el egyéni vállalkozását, aki a diploma megszerzése után gondolt arra, hogy vállalkozást szeretne indítani. A TEÁOR száma a 4312 Villanyszerelés tevékenységi körbe tartozik. 2021-től fogva főállású egyéni vállalkozó, aki kata szerinti adózási formába tartozott 2022. szeptember elseje előtt, azonban a törvény változása miatt adózási formát kellett váltani, ugyanis ő is számlát állít ki nem magánszemélyeknek, szinte 100%-ban. Hogy ne essen el az összes

bevételeitől, ezért álltalányadós lett, és neki sem okozott nehézséget a változás, illetve a bevételeiben sem érzékelt különösebb változást.

d) 2021-ben volt még egy válaszadó, aki vállalkozást indított, ő gyertyaöntéssel foglalkozik, ami a 329910-es ÖVTJ kódszámot viseli. Az ÖVTJ kódokról a későbbiekben részletesebben írni fogok. Ő mellékállásban csinálja vállalkozását, ugyanis Budapesten van főállása emellett. Így a főállás miatt is, és amiatt is, mert ő is állított ki számlákat cégeknek, kénytelen volt adózási formát váltania, így az addigi jól megszokott kata adózási formából áttért az általányadóra. Neki meglehetősen csökkent a bevétele, és elgondolkozott azon is, hogy szüneteltetni fogja vállalkozását, de ez még nem történt meg. Hiszen szerintem az összes egyéni vállalkozásról elmondható, főleg azokról, akik kitöltötték kérdőívemet, hogy a szívügyük a vállalkozásuk. Akár főállás, akár mellékállás, inkább elesnek a nagyobb bevételtől, minthogy a hobbijukat ne tudják csinálni.

e) A következő ember, aki kitöltötte a kérdőívet, ő már 2022. március 15.-én indította el vállalkozását. Nagyon színes tevékenységi körbe tartozik, melyek a következők:

- 799003 Turistatájékoztató
- 8211 Összetett adminisztratív szolgáltatás
- 823004 Konferencia-, kongresszusszervezés
- 900305 Független újságírói tevékenység
- 932905 Falusi élethez, környezethez és munkakultúrához kapcsolódó

hagyományok, tevékenységek bemutatása

Ezt a sok tevékenységi kört szerintem nem is lehetne másképp csinálni, mint főállásban. A törvény változása előtt ő is kata szerint adózott, és válaszai alapján neki is a változás miatt kellett általányadózásra váltani. Ahogy a villanyszerelő válaszadó is írta, neki sem okozott nehézségek a változás, és a bevételeiben sem érzékelt változást.

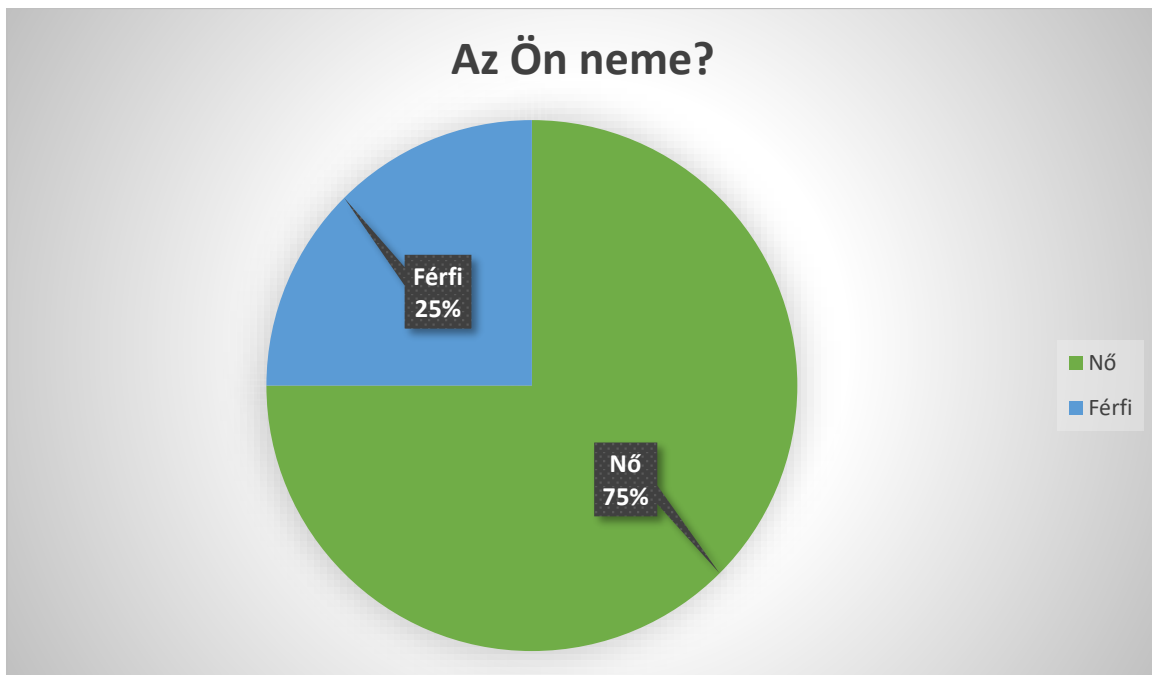
f) 2022. novemberében indult egy fizikai közérzetet javító szolgáltatással foglalkozó egyéni vállalkozás, melynek TEÁOR száma 9604. A hölgy ezt mellékállásban csinálja, éppen ezért általányadózási formába tartozik. Mivel a törvény változása után indult a vállalkozása, így ez őt egyáltalán nem érintette, nem kellett adózási formát váltania, és a bevételeiben sem tudott így semmilyen változást érzékelni.

g) 2023-ban is kettő egyéni vállalkozás indult a kérdőívet kitöltők közül, az első az idén januárjában kezdte meg egyéni vállalkozását. Ő is könyvelő, így a

TEÁOR száma neki is 6920. Nála az érdekesség az, hogy ezt a vállalkozását mellékállásban csinálja, viszont főállásban is könyvelő, csak azt Budapesten csinálja, mint alkalmazott. A mellékállás miatt nem is volt kérdés, hogy átalányadót fog választani, a kata szóba sem jöhetett. Mivel idén indult a vállalkozása, ezért neki sem kellett adózási formát váltania, és a bevételeiben sem okozott változást.

h) Utolsó kitöltőm pedig idén április negyedikén kezdte meg újdonsült vállalkozását, mint műkörmös, neki az ÖVTJ száma 960206, ami a kéz- és lábápolás, műkörmépítést foglalja magában. Ő ezt főállásban végzi, és kata adózási forma szerint. Ezt azon egyszerű oknál fogva teheti meg, hogy kivétel nélkül magánszemélyeknek ad csak számlát, és minden más kritériumnak is megfelel. Tekintve, hogy ő is 2023-ban indította el a vállalkozását, ezért neki sem okozott nehézséget az átállás, hiszen nem is kellett neki váltania. Sőt, ha vállalkozása már a korábbi években indult volna, akkor sem kellett volna adózási formát váltania, mert mint ahogyan említettem, minden kritériumnak megfelel, amit a kata törvény kér. Éppen ezért a bevételeiben sem történt változás. Bár ő még egy nagyon friss vállalkozás, így annyira nagy tapasztalata nincs is, hogy ez a bevétel, amivel most ő rendelkezik, az soknak fog számítani, vagy kevésnek a következő hónapok, évekhez képest.

Összesítve, a kérdőívet 8-an töltötték ki, ahogy a kördiagramból is jól látszik, főként nők töltötték ki, pontosan 6-an, a maradék kettő pedig férfi volt.



5. ábra: Az Ön neme? (saját készítés)

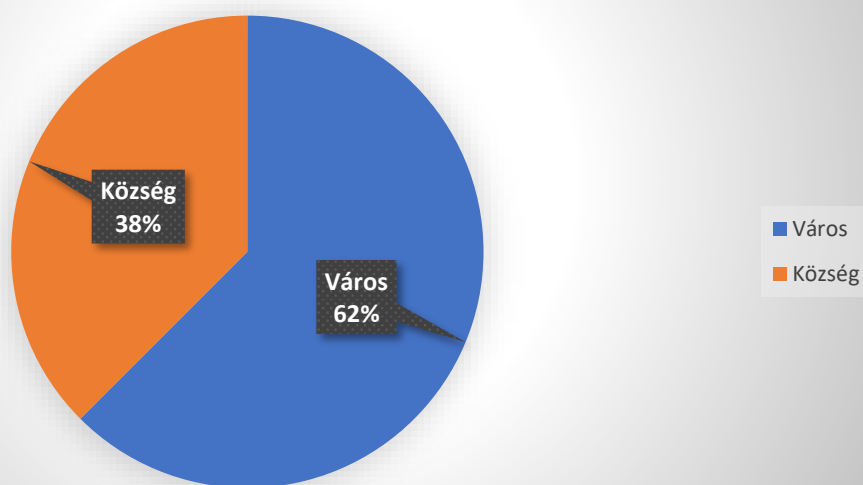
Következő demográfiai kérdésem az volt a kérdőív kitöltők felé, hogy melyik vármegyében található a vállalkozásuk. Számomra nem meglepő módon határozottan a Zala vármegyeiek voltak többségben, hiszen ismerőseim nagyrésze a közeli városokban lakik, az én lakhelyemhez képest. Azonban a kördiagramból is jól látszik, hogy egy-egy fő Veszprém, illetve Tolna vármegyéből is.



6. ábra: Egyéni vállalkozása melyik vármegyében található? (saját készítés)

A településtípusú kérdésemnél egy fokkal változatosabb válaszok érkeztek, 5-en városi vállalkozást folytatnak, hárman pedig községben hozták létre egyéni vállalkozásukat. Ez a kördiagramon is jól látszik. Hogy őszinte legyek, nem tudnám megmondani, hogy egy egyéni vállalkozásnak melyik településtípus felel meg. Mindegyiknél vannak mellette és ellene szóló érvek. A városban több emberhez eljut a vállalkozás, nagyobb célcsoportot képes bevonni, illetve a konkurencia sem minden utcában található meg. Egy községben viszont pont az lehet pozitívum, hogy mindenki ismer mindenkit, egy kisebb közösség a városhoz képest, így ha valaki nyit egy fodrászatot, nagyon hamar elterjed a híre, és sok ismerős fog betérni ebbe a szalonba. Illetve a bizalom is hamarabb kiépül a célcsoport szemében, hiszen biztosan ismerik az illetőt. Azonban negatívum lehet, hogy túl sok ugyanolyan vállalkozás nem fér meg egymás mellett, így versenytársak lesznek, ezáltal előfordulhat, hogy mindegyik hasonló vállalkozásnak csökkeni fog a bevétele, vagy egy valakinek magas bevétele lesz, a többieknek meg szinte semmilyen bevétele, csak kiadása keletkezik.

## Vállalkozása milyen településtípusnak felel meg?

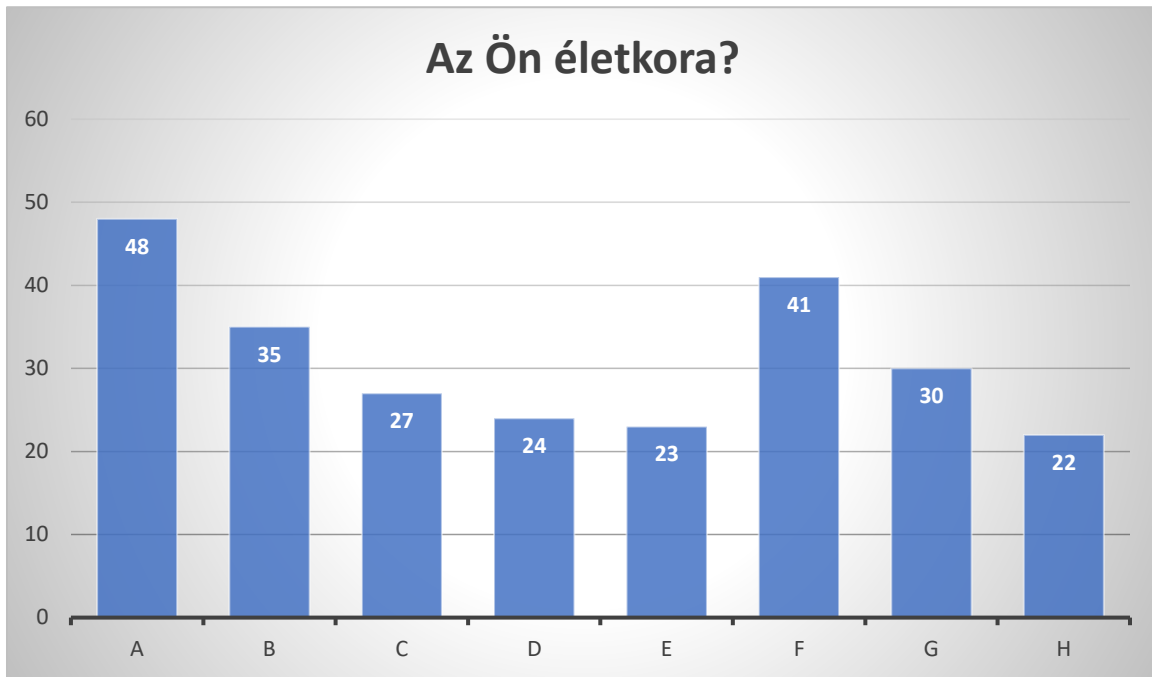


7. ábra: Vállalkozása milyen településtípusnak felel meg? (saját készítés)

Utolsó demográfiai kérdésem az volt, hogy milyen életkorúak a kérdőív kitöltők. Jól látszik, hogy nagyon változatos az életkor, ám főként a 30 év alatti kitöltők vannak többségben. Ez egyébként nem meglepő, hiszen manapság egyre többen vállalkoznak már nagyon fiatalon. Sokkal több a lehetőség, mint szüleink idejében, illetve az egyéni vállalkozás elindítása sem kerül túl nagy összegbe, így a fiatal lelkes vállalkozó akár egy nyári diákmunka alkalmával meg tudja azt a pénzt keresni, amivel biztosan elindul a vállalkozása. Neki egy jó befektetés, főleg, ha van kereslet rá a piacon. Ennek köszönhetően jól fog boldogulni a felnőtt életben, hiszen már fiatalon megtapasztal olyanokat, amit, ha nem lenne vállalkozása, lehet, hogy csak később, vagy egyáltalán nem tapasztalna meg. Mindemelett nagyon jól fog kinézni az önéletrajzban az, hogy egyéni vállalkozással rendelkezik az illető.



+



8. ábra: Az Ön életkora? (saját készítés)

A legrégebbi vállalkozás 2009-ben indult, ő anyukája után alapította meg a virágboltját, míg a legfrissebb egyéni vállalkozó idén áprilisban indult. Ő az érettségi után elvégzett pár műkörmépítéshez és ehhez kapcsolódó képzéseket, majd ezután lett vállalkozó.



9. ábra: Mióta létezik egyéni vállalkozás? (saját ábra)

Mint ahogyan említettem, tevékenységi kör szempontjából nagyon sokszínű volt, a kitöltőim száma. Viszont van kettő fogalom, amit szeretnék kicsit részletesebben kifejteni. Kettő féle kódszám alapján írtam le a tevékenységi köröket az előbbieken, az egyik a TEÁOR

szám volt, a másik pedig az ÖVTJ kódszám. Az előbbi a tevékenységek egyes ágazati osztályozási rendszere nevet viseli. A szervezetek főtevékenységük alapján sorolják be az úgynevezett TEÁOR'08 rendszerébe. Ez egy négyjegyű kód, és az adószám első 8 számjegye után is megtalálható ez a négyjegyű szám. Ehhez képest az ÖVTJ kód, azaz az önálló vállalkozók tevékenységi jegyzékét egyéni vállalkozó, illetve adószámos magánszemélyek használják. A hasonlóság a kettő besorolás között, hogy az ÖVTJ kód első négy számjegye a TEÁOR számmal megegyezik. Ez a kódszám egyébként hatjegyű.<sup>18</sup>

A következő táblázatban azt lehet látni, hogy a kitöltőim milyen ÖVTJ kóddal rendelkeznek. Ahogy az jól látszik, ezek tehát hatjegyű számok, mivel mindegyikük egyéni vállalkozó. Ha ezeket a tevékenységi köröket valamilyen szervezet szerint művelnék, akkor elég lenne az első négy számjegyet bejegyezni, és például a könyveléssel foglalkozó szervezetek nyolc számjegyű adószáma után csak a négyszámjegyű 6920 szerepelne. Így nem kéne alpontokra szedni, és hatszámjegyűvé tenni a kódszámokat, hiszen ez a négy számjegy szinte az összes ehhez a szakágazatba kapcsolódó tevékenységi köröket tartalmazza.

Kérdőívet kitöltő személy	Tevékenységi kör/körök	ÖVTJ kód <sup>19</sup>
a)	Koszorú- és virágkötés nem saját termesztésű növényből (nem művirágból)	016302
b)	Könyvelés Egyéb számviteli szolgáltatás, bérszámfejtés Adószakértés, adó-szaktanácsadás	692003 692006 692001
c)	Egyéb villanszerelés	432101
d)	Gyertyaöntés, gyertyamártás	329910
e)	Turistatájékoztató Összetett adminisztratív szolgáltatás Konferencia-, kongresszusszervezés Független újságírói tevékenység Falusi élethez, környezethez és munkakultúrához kapcsolódó hagyományok, tevékenységek bemutatása	799003 821101 823004 900305 932905
f)	Fizikai közérzetet javító szolgáltatás	960404
g)	Könyvelés	692003
h)	Kéz- és lábápolás, műkörömépítés	960206

10. ábra: ÖVTJ kódrendszer (saját készítés)

Egyéni vállalkozása 5 főnek főállás, a többi 3 főnek mellékállás. Utóbbiban főként a kisebb vállalkozások vannak, hiszen akár a háztartás vezetését elengedhetetlen az állandó bevétel, így főállásban alkalmazottként dolgoznak egy cégnél, kiegészítő keresetként pedig

<sup>18</sup> <https://5percado.hu/teaor-ovtj-teszor-melyiket-mikor-miert-es-hogyan-hasznaljuk/>

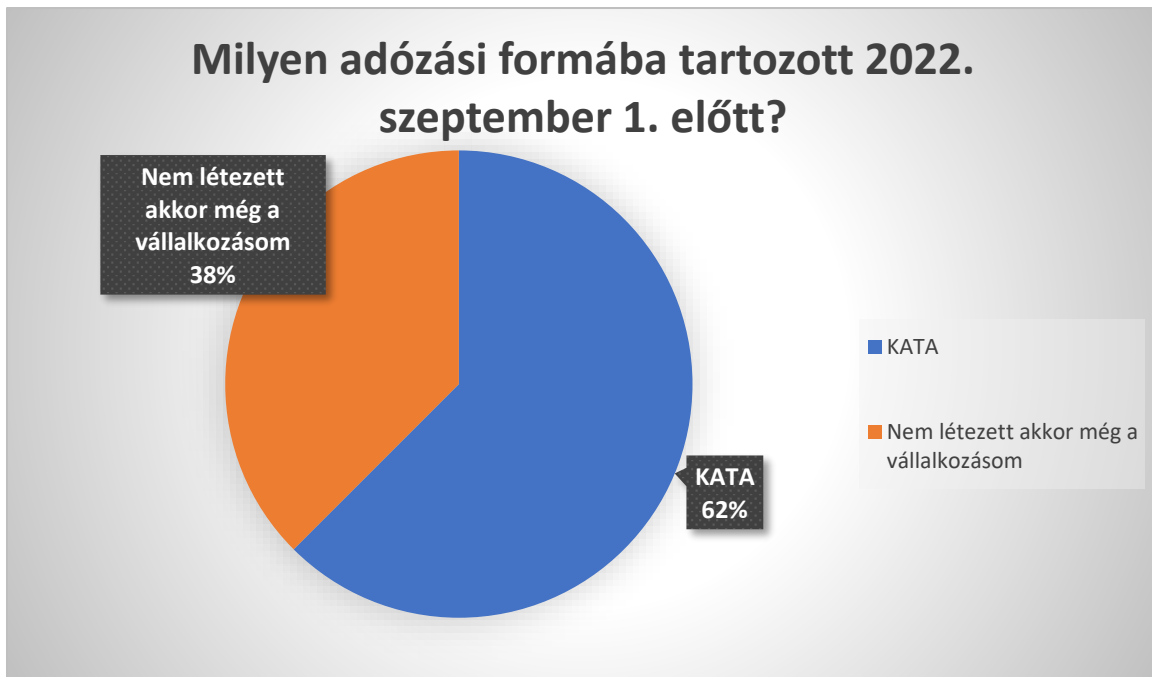
<sup>19</sup> [https://www.nyilvantarto.hu/letoltes/evig\\_ovtj\\_kodok.pdf](https://www.nyilvantarto.hu/letoltes/evig_ovtj_kodok.pdf)

egyéni vállalkozásukban dolgoznak. Ez persze azt jelenti, hogy egy napjuk nem biztos, hogy csak 8 óra munkaidőből áll, de mint ahogyan említettem, szinte mindenkinek hobbi a vállalkozása, ezért akár fáradtan is képesek időt és energiát fektetni a mellékállásukba.

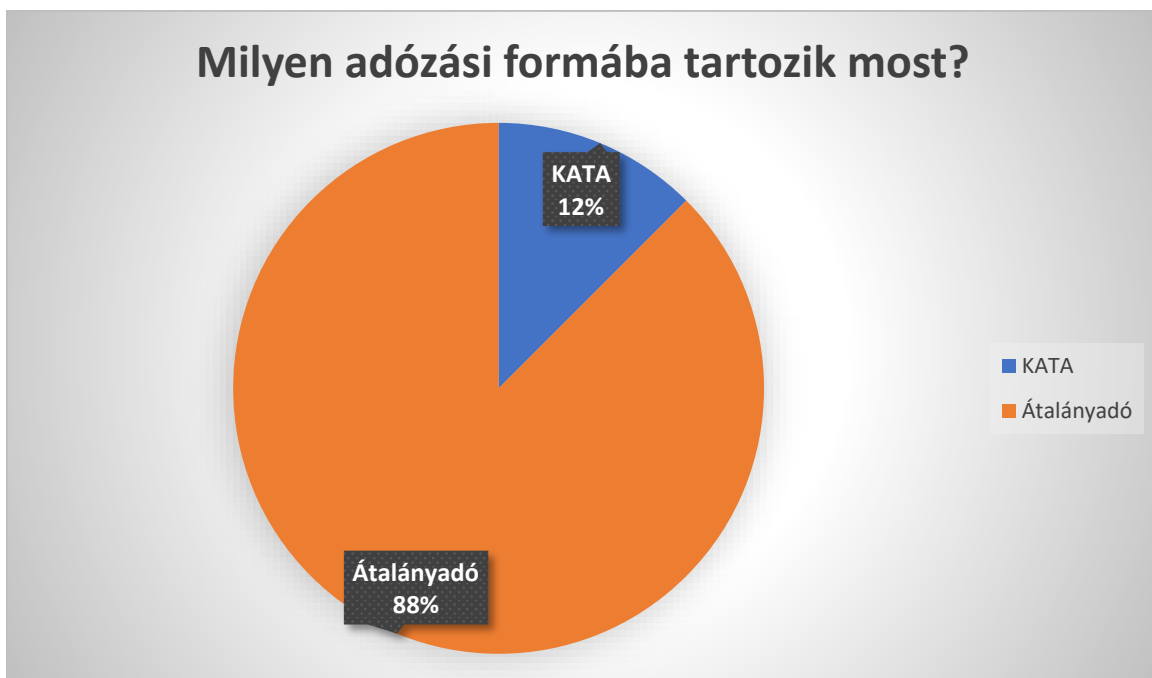


11. ábra: Egyéni vállalkozása...? (saját készítés)

A következő kettő kérdés számomra nagyon érdekes volt, ugyanis a válaszokból nagyon jól észrevehető, hogy szinte mindenkinek változott az adózási formája a kata törvény változása miatt, vagy még nem létezett akkor a vállalkozása. Ez miért is lehet? Egyrészt azért is, csak hogy az előző ábrához is visszacsatoljak, mert voltak olyanok, akik mellékállásban csinálták a vállalkozásukat. Ámbár ez is egy kikötés volt, hogy 36 órás munkaviszony fölött nem lehet katas adózási formát választani. Másrészt pedig azért, mert sokan nem csak magánszemélyeknek számláznak, és a törvénymódosítás ezt is tiltja. Ezeknek tudatában tehát a 12. ábrában arra a kérdésre válaszoltak a kitöltők, hogy milyen adózási formába tartoztak 2022. szeptember 1. előtt, a 13. ábrában pedig arra, hogy milyen adózási formába tartoznak most.



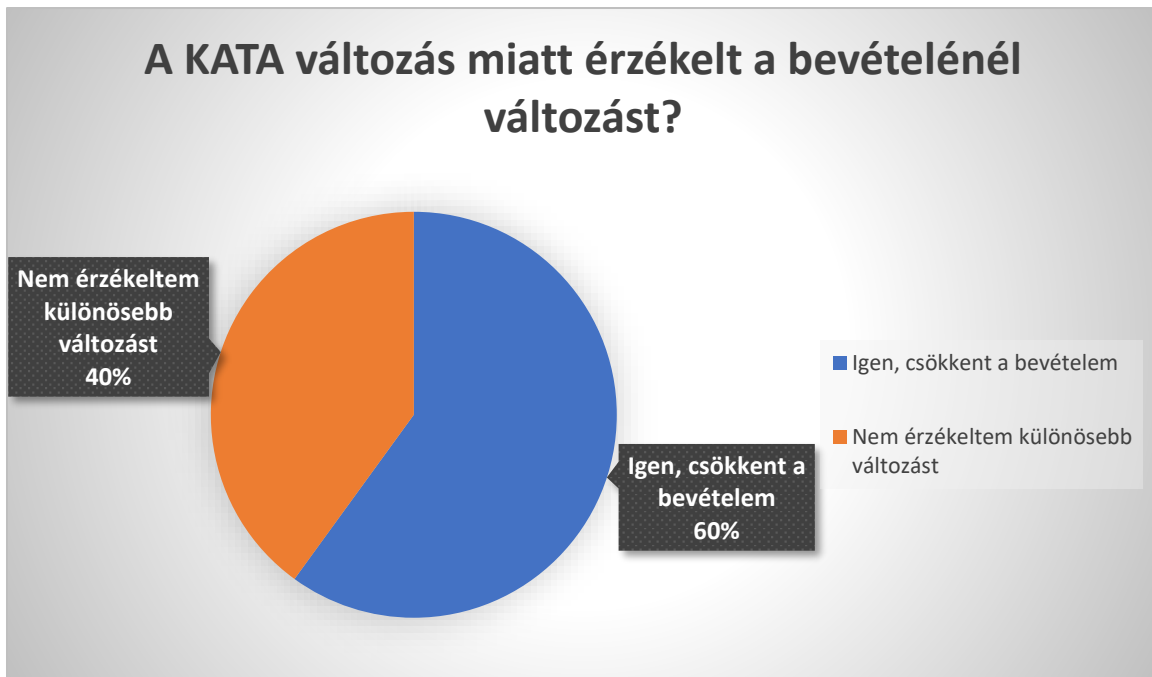
12. ábra: Milyen adózási formába tartozott 2022. szeptember 1. előtt? (saját készítés)



13. ábra: Milyen adózási formába tartozik most? (saját készítés)

Kettő utóbbi ábrát összegezve nem nehéz kiszámolni, hogy 5 embernek kellett adózási formát váltania.

Utolsó kérdéseim közé tartozott az, hogy érzékeltek-e a vállalkozók a bevételeikben változást. Ami egy kicsit negatívum, hogy senkinek sem nőtt a bevétele. Vagy csökkent, vagy nem érzékeltek változást a bevételekben. Ez a kettő majdnem fele-fele arányban oszlott meg a kitöltők között, ugyanis azoknak nem kellett kitöltenie ezt a kérdést, akiknek a változáskor még nem létezett a vállalkozása.



14. ábra: A KATA változás miatt érzékelt a bevételénél változást? (saját készítés)

Végül, de nem utoljára, utolsó kérdésem a volt, hogy mennyire volt nehéz az átállás egy másik adózási formára. Ezek a válaszok igazándiból nem leptek meg, illetve egy kis öröme is szolgál, mert többségben nem érezték nehéznek az átállást. Ebből arra is következtethetünk, hogy szinte mindegyiküknek jó könyvelője van, és megfelelően tájékoztatták ügyfelüket a változásokról.



15. ábra: Ha változtatni kellett adózási formát, mennyire volt nehéz az átállás egy másik adózási formára? (saját készítés)

## 6. ÖSSZEFOGLALÁS

Zárodolgozatomban főként az egyéni vállalkozásokra koncentráltam, ugyanis 2022 őszén az egyik adózási forma jelentősen megváltozott, ezzel megnehezítve az egyéni vállalkozások működését. Dolgozatomban szekunder forrásként használtam az ismerőseim által kitöltött kérdőív válaszait, melyben arra kerestem a válaszokat, hogy hányan váltottak adózási formát, ez jelentett-e bármiféle bevételváltozást, és hogy milyen nehéz volt az átállás, egyik másik adózási formára.

Dolgozatomban először sorra vettem a vállalkozási formákat. Foglalkoztam a korlátolt felelősségű társaságokkal, a civil szervezetekkel, a szövetkezetekkel, részvénytársaságokkal, közkeretei társaságokkal, és a betéti társaságokkal. Részleteztem, hogy milyen módokon jöhet létre az adott vállalkozás, például, hogy hány fővel lehet megalapítani a különböző társaságokat, szervezeteket. Hogy mekkora a minimális tőkeigény, és hogy milyen adózásokat folytathatnak. Nagyon sok vállalkozás 2022. szeptember elsejéig még választhatta a kata szerinti adózást, de a törvényváltozás miatt már erre nincs lehetőségük.

Ezután az egyéni vállalkozásokkal foglalkoztam. Részletesebben írtam arról, hogy milyen feltételei vannak annak, hogy valaki egyéni vállalkozó lehessen. Alapvető fő szempont, hogy aki nem töltötte be 18. életévét, és/vagy nem magyar állampolgár, ő nem indíthat egyéni vállalkozást.

A vállalkozás indításával kapcsolatban is írtam, miszerint kétféle módon lehet elindítani egyéni vállalkozásunkat, vagy a Webes Ügysegéden, vagy a NAV ügyfélszolgálatán. Miután kitöltöttünk mindent megfelelően, megkapjuk adószámunkat és statisztikai számjelünket. Foglalkoztam továbbá az ÖVTJ kódokkal is, hiszen csak akkor tudjuk vállalkozásunkat elkezdni, ha ebben a kódrendszerben szerepel a felvenni kívánt tevékenységi körünk.

Részleteztem továbbá azt is, hogy milyen tervezési és szervezési feladatai vannak azoknak, akik egyéni vállalkozással szeretnének foglalkozni, vagy indítani. Számítani kell induló költségekre, mint például az üzlet berendezése, hirdetése közösségi médiákon stb. Üzleti tervvel is készülnünk kell, illetve egy SWOT-elemzést is. Ez nagyban hozzájárul abban, hogy hol helyezkedünk el a ranglétrán, milyen erősségekkel, gyengeségekkel, veszélyekkel, és lehetőségekkel rendelkezünk.

Ezután kitértem a kata adózási formára, hogy milyen költségekre kell számolni, kik jogosultak a kata választására, és hogy kik azok, akik a törvény változása miatt már nem

jogosultak erre. Sorra vettem, hogy milyen változások mentek végbe a törvényben, és hogy milyen esetben érhet véget a kata alanyiság.

A kata adózás mellett kitértem az átalányadózásra, mint elsődleges opcióra. Hogy milyen költséghányadok vannak, milyen feltételek és hogy mi a beviteli értékhatár. Írtam arról is, hogy mi történik akkor, ha nem szeretnénk átalányadózók lenni, vagy kiesünk ebből az adózási formából.

Ezek után főként a táblázatoké volt a szerep. Több táblázatot is készítettem a KSH adatok segítségével. Ilyen táblázat volt a jogi személyiségű társas vállalkozás, illetve az egyéni vállalkozók számának táblázata. Mindkettő alá csináltam egy-egy oszlopdiagramot, amiken jól lehet látni az egyes évekhez képest a változást.

Végül az általam készített kérdőív válaszait elemeztem, először válaszadókra bontva. Annak nagyon örültem, hogy csak egy tevékenységi kör volt, amit kettő kitöltő is végez. Emellett nagyon változatos volt a kitöltők vállalkozása. Összesen 8-an töltötték ki a kérdőívemet, főként nők, és főként Zala vármegyéből. Életkorban nagyon változatos volt, és a vállalkozás indításának éve is 2009-től egészen 2023. áprilisáig volt. Főként főállású katás adózási formájú emberek voltak a kitöltők tavalyi év szeptemberéig, ám ők mára már kivétel nélkül mind átalányadózók. Egy kivétel van, aki főállásúként kata adózási formát folytat, ő műkörmözéssel foglalkozik.

Összességében úgy érzem, hogy a kezdeti nehézségek miatt, ami még a tavalyi év augusztusában volt, ahhoz képest zökkenőmentes volt az átállás egyik adózási formából a másikra. Sokan féltek, sokan megijedtek, hogy így majd szüneteltetniük kell a vállalkozásukat, vagy akár megszüntetni, ám a mai napra már mindenki megszokta a változást. Ami talán negatívum, és reméli mindenki, hogy változni fog idővel, hogy a bevételek összege is inkább nőni fog, nem pedig csökkenni.

Az én meglátásom az, hogy az elkövetkezendő években még inkább nőni fog az egyéni vállalkozások száma, főként a fiatalok körében, mert gyorsan el lehet indítani, és nem jár akkora költséggel, mintha egy korlátolt felelősségű társaságot indítanának.

## IRODALOMJEGYZÉK

Adózási feladatok ellátása tantárgy anyagjai, Dr. Antal Anita Phd egyetemi docens által készített anyagjai alapján

<https://docplayer.hu/104712489-Az-egyeni-vallalkozas-inditasaval-kapcsolatos-tervezesi-szervezesi-feladatok-kulonosen-a-szamviteli-teendokre-vonatkozooan.html>

[https://www.ksh.hu/stadat\\_files/gsz/hu/gsz0051.html](https://www.ksh.hu/stadat_files/gsz/hu/gsz0051.html)

[https://www.ksh.hu/stadat\\_files/gsz/hu/gsz0054.html](https://www.ksh.hu/stadat_files/gsz/hu/gsz0054.html)

<https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/vallalkozoknak/indulo-vallalkozas/egyeni-vallalkozok-nyilvantartasa/az-egyeni-vallalkozas-elkezdese>

<https://iriszoffice.hu/egypercesek/mibol-epul-fel-a-statisztikai-szamjel/>

<https://iriszoffice.hu/egypercesek/mik-azok-a-gfo-kodok/>

<https://konyvelescentrum.hu/gyakori-kerdesek-kezdoo-vallalkozoknak/egyeni-vallalkozas-inditasa-lepesrol-lepesre/>

[https://www.ksh.hu/docs/osztalyozasok/ovtj2/ovtj\\_tartalom\\_2021.pdf](https://www.ksh.hu/docs/osztalyozasok/ovtj2/ovtj_tartalom_2021.pdf)

<https://njt.hu/jogszabaly/2009-115-00-00>

<https://nav.gov.hu/ado/kata>

<https://nav.gov.hu/ado/uj-kata/-a-kisadozo-vallalkozasok-teendoi-az-uj-kata-miatt>

<https://ado.hu/ado/a-regi-kata-es-az-uj-kata-kozti-fobb-kulonbsegek/>

<https://nav.gov.hu/ado/uj-kata/valtozasok-a-kataban-novembertol-reszletes>

<https://officina.hu/gazdasag/314-minimalber-2023>

<https://www.holaszamla.hu/teszor>

<https://www.bilingo.hu/blog/olvas/kata-helyett-atalanyado>

<https://konyvelescentrum.hu/vallalkozas-es-foglalkoztatás/milyen-vallalkozasi-formak-leteznek/egyszemelyes-kft/>

<https://konyvelescentrum.hu/vallalkozas-es-foglalkoztatás/milyen-vallalkozasi-formak-leteznek/civil-szervezetek-egyesulet-alapitvány/>

<https://konyvelescentrum.hu/vallalkozas-es-foglalkoztatás/milyen-vallalkozasi-formak-leteznek/kozkereseti-társaság/>

<https://konyvelescentrum.hu/vallalkozas-es-foglalkoztatás/milyen-vallalkozasi-formak-leteznek/beteti-társaság/>

<https://5percado.hu/teor-ovtj-teszor-melyiket-mikor-miert-es-hogyan-hasznaljuk/>

[https://www.nyilvantarto.hu/letoltes/evig\\_ovtj\\_kodok.pdf](https://www.nyilvantarto.hu/letoltes/evig_ovtj_kodok.pdf)



**PANNON EGYETEM  
GAZDÁLKODÁSI KAR ZALAEGERSZEG**

## **SZERZŐI ÖSSZEFOGLALÁS**

A dolgozat címe: Kata helyett átalányadó	
Hallgató neve: Antal Dorottya	NEPTUN kód: CKJK7C
Képzési szint: felsőoktatási szakképzés	
Szak: Pénzügy-számvitel	Szakirány:vállalkozási
Témavezető neve: Fejes Judit Katalin	Beosztása: mesteroktató
Tanszék: Pénzügy és Gazdálkodás Tanszék	

Záródolgozatom fő célja az volt, hogy bemutassam a vállalkozási formákat, kiemelten az egyéni vállalkozást. Fontosnak tartottam egy aktuális témával foglalkozni, miszerint 2022. szeptember 1.-vel megváltozott az egyik adózási forma törvénye, még hozzá a katóé.

Dolgozatom első felében a vállalkozási formákkal foglalkoztam, a kft.-vel, civil szervezetekkel, szövetkezetekkel, részvénytársaságokkal, közkereti társaságokkal, és a betéti társaságokkal. A kft. esetében fontosnak tartom kiemelni, hogy a minimális tőkeigény 3 millió forint, illetve létezik egyszemélyes korlátolt felelősségű társaság is. A kata törvény változása miatt ezt az adózási formát már nem választhatják, helyette viszont a kiva szerinti adózást igen.

A civil szervezetek például alapítványok vagy egyesületek, mely nem profit orientáltak. Továbbá nem alakulhatnak át gazdasági szervezetté, és kizárólag társasági adó szerint adózhatnak.

A részvénytársaságoknak kettő formája van, a zártkörűen működő, illetve a nyilvánosan működő részvénytársaság. Előbbinek 5 millió, utóbbinak 20 millió a tőkeigénye, ha be van jelentve a tőzsdén. A zrt. esetében lehet csak kiva adózási formát választani, nyrt. csak társasági adózást folytathat.

A betéti társasághoz és a közkereseti társasághoz is 2 fő kell a megalapításhoz. A különbség a kettő között, hogy a kkt.-ban mindkét fő korlátlanul felel a vagyonával, míg a bt.-ban csak a beltág felel korlátlanul. A kültág korlátoltan felel. Mindkét vállalkozási forma esetében lehet kiva adózási formát vagy társasági adót választani.

Az egyéni vállalkozás manapság az egyik legnépszerűbb vállalkozási forma, ám nem mindenki indíthatja ezt el. Nagyon sok feltételnek kell megfelelni, ilyen az életkor, az állampolgárság, és hogy volt-e az illető vagyoni bűncselekmény miatt büntetve.

Egyéni vállalkozást kétféle módon lehet indítani, vagy a Webes Ügysegéden, vagy a NAV bármelyik ügyfélszolgálatán. Illetve könyvelőnk segítségét is kérhetjük, de ő is a Webes Ügysegéden fogja ezt nekünk megcsinálni. Kapunk adószámot, statisztikai számjelet is, és vállalkozásunk már aznap életbe is lépett. Vannak természetesen tervezési és szervezési feladatok is a vállalkozásunkkal. Kell árukészlet, ha pl. egy virágboltot nyitunk, hirdetési költségekkel is számolni kell. Készítenünk kell egy üzleti tervet, melyben célszerű egy SWOT-analízist is készíteni.

3 féle adózási formát választhatunk. Ilyen a vállalkozói személyi jövedelemadó, az átalányadó és a kata. 2022. szeptember 1. előtt a bt. a kkt. ügyvédi iroda és az egyéni cég is választhatta ezt az adózási formát, ám azonban ez megszűnt. Csak főállású egyéni vállalkozó lehet katas, akinek nincsen legalább 36 órás munkaviszonya.

Ha nem felelünk meg legalább egy kritériumnak, akkor választhatjuk akár az átalányadózást is. Itt költséghányadok vannak, melyek különböző mértékűek, és tevékenységi körünknek megfelelően kerülünk bele az egyik opcióba. 40, 80 és 90%-os költséghányadok vannak, ezek közül a legritkább a 90%-os, mivel azt csak mezőgazdasági őstermelő, vagy kiskereskedelmi tevékenységgel foglalkozó vállalkozó választhatja.

A KSH adatai alapján az elmúlt 5 évben, szinte alig változott a jogi személyiségű társas vállalkozások száma, azonban az egyéni vállalkozók száma 2019-ben még sokkal alacsonyabb volt, mint bármelyik másik évben.

A kérdőívet 8-an töltötték ki, főként nők Zala megyéből. Nagyon sokféle tevékenységi körrel rendelkeznek, és kutatásomból kiderült, hogy akiknek váltania kellett adózási formát, igaz, hogy nem volt nehéz az átállás, azonban senkinem nem eredményezett bevétel növekedést.

Zárárdolgozatom tehát választ adott arra, hogy a kezdeti ijedelmek után nem volt nehéz a változás, illetve, hogy a kata adózási formán túl is van még opció a választásra.