Az új KATA szabályozás hatályba lépésével kapcsolatos aktuális adózási kérdések

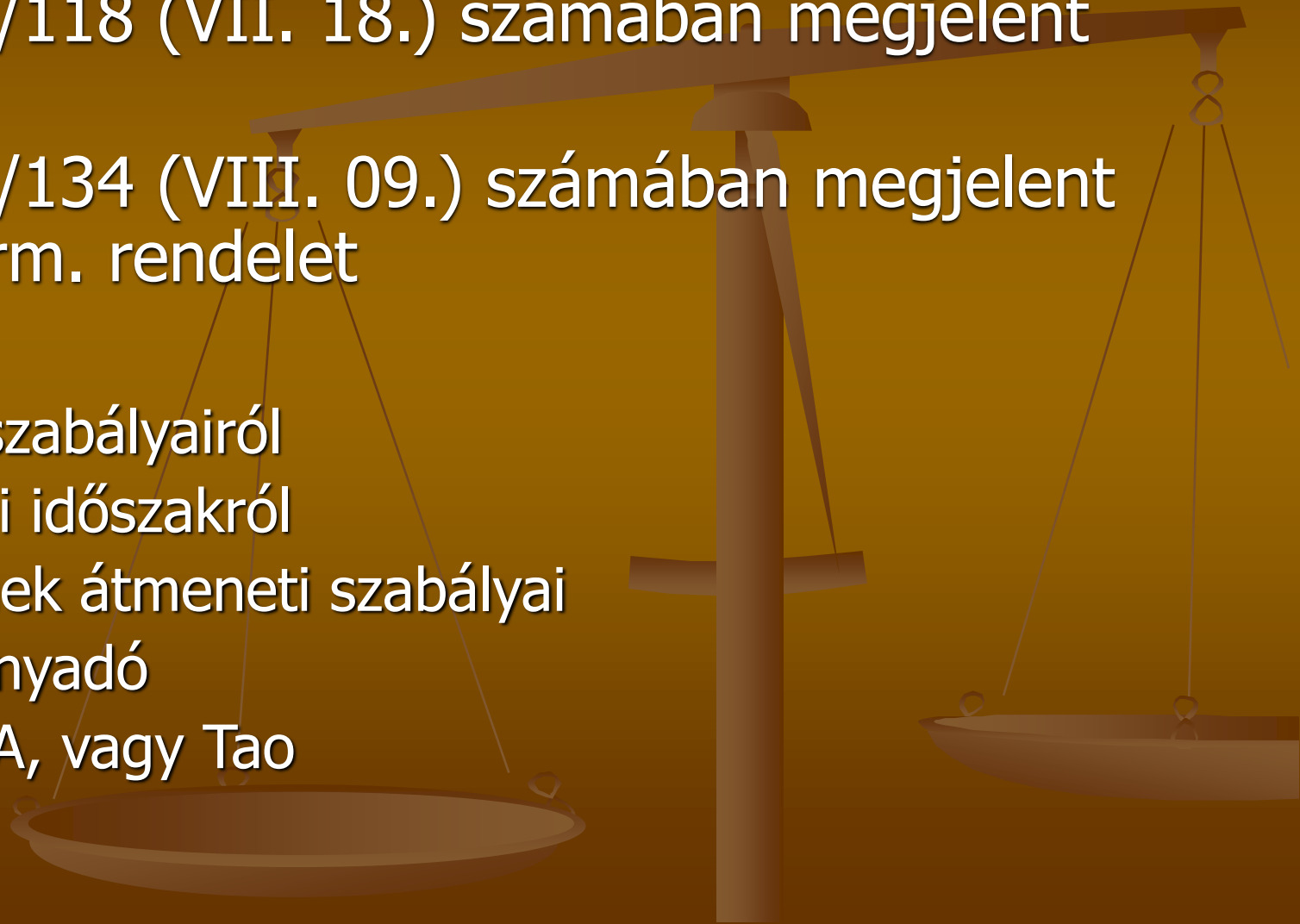


S. Csizmazia György
okleveles könyvvizsgáló, okleveles adószakértő

2022.08.11.

Miről fogunk beszélni

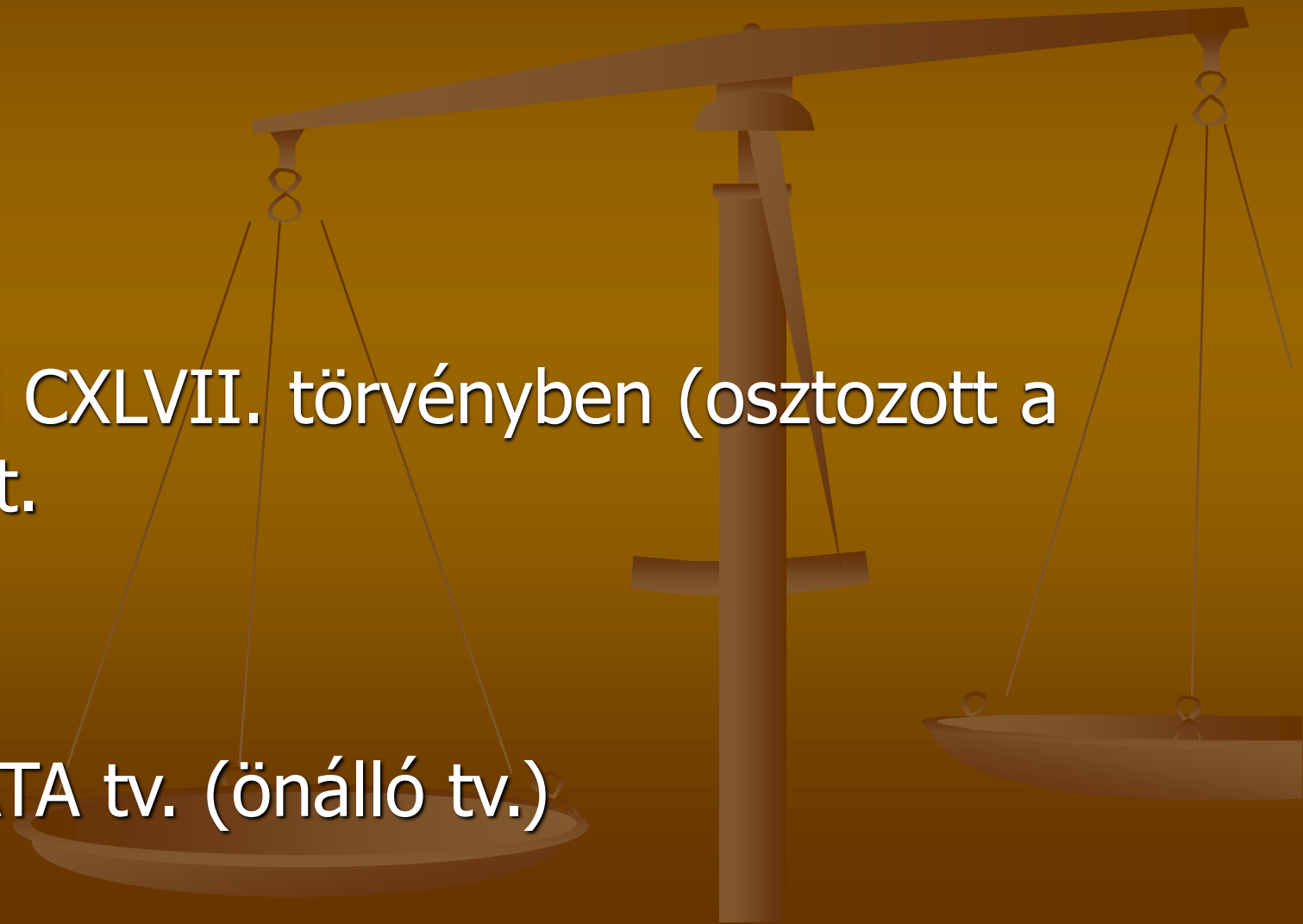
- A Magyar Közlöny 2022/118 (VII. 18.) számában megjelent 2022. évi XIII. törvény
- A Magyar Közlöny 2022/134 (VIII. 09.) számában megjelent 297/2022. (VIII. 9.) Korm. rendelet



  - Pár mondat az új KATA szabályairól
  - Döntés a régi KATA utáni időszakról
  - Régi KATA megszűnésének átmeneti szabályai
  - EV → VSZJA, vagy átalányadó
  - Bt., Kkt., EC, ÜVI → KIVA, vagy Tao

Új KATA törvény 2022. évi XIII. Tv.

- Mi történt?
- Fájni fog?
- Régi KATA a 2012. évi CXLVII. törvényben (osztozott a KIVA-val) 2013-tól volt.
  - 2022. 08. 31-ig
- 2022. 09. 01-től új KATA tv. (önálló tv.)



Új KATA adóalanya

- Csak a főfoglalkozású lehet
  - Ez még lehet hogy változik ?
- Csak az egyéni vállalkozói nyilvántartásban szereplő egyéni vállalkozó
  - Tehát már nem az Szja tv. szerinti EV ☹
  - Ki az aki kimaradt?
- Vevői kör korlátozása:
  - Art. szerinti kifizetőtől NEM lehet bevétel
  - Taxisok kivétel (TESZOR 49.32.11. szerinti taxis személyszállítás)



Ki a kifizető? (2017. évi CL. törvény Art. 7. § 31. pont)

- az a belföldi illetőségű jogi személy, egyéb szervezet, egyéni vállalkozó, amely (aki) adókötelezettség alá eső jövedelmet juttat, függetlenül attól, hogy a juttatást közvetlenül vagy megbízottja (posta, hitelintézet) útján teljesíti,
- kamat esetében, aki a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) szerint természetes személynek kamatjövedelmet fizet ki, a kölcsönt igénybe vette, a kötvényt kibocsátotta, osztalék esetében az az adózó, amelynek a vagyona terhére az osztalékot juttatják,
- tőzsdei kereskedelmi tevékenység folytatására jogosult személy közreműködésével kötött ügyletből származó jövedelem esetében a megbízott (bizományos),
- külföldről származó, belföldön adóköteles bevétel esetében a belföldi illetőségű megbízott (jogi személy, egyéb szervezet vagy egyéni vállalkozó), kivéve a megbízott hitelintézet olyan megbízását, amely kizárólag az átutalás (kifizetés) teljesítésére terjed ki,
- külföldi vállalkozás fióktelepe, illetve kereskedelmi képviselete útján teljesített adóköteles kifizetés esetén a fióktelep, illetve a kereskedelmi képviselet,
- minden olyan belföldön gazdasági tevékenységet végző szervezet, amelynek tevékenysége cégbejegyzéshez nem kötött, vagy törvény rendelkezésétől eltérően végez cégbejegyzéshez kötött gazdasági tevékenységet,
- az adóköteles társadalombiztosítási ellátás tekintetében, aki az ellátást a jogosultnak ténylegesen kifizette,
- az adóköteles nyeremény szempontjából a szerencsejáték szervezője, függetlenül attól, hogy az adóköteles nyereményt közvetlenül vagy közvetítő útján juttatja a természetes személynek,
- a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 4. § 4. pontja szerinti foglalkoztató, kivéve a Tbj. 87. §-a szerinti külföldi vállalkozást,
- letétből történő kifizetés esetén nem lehet a hatóság, nyomozó hatóság, ügyészség, bíróság, ügyvéd, közjegyző és a bírósági végrehajtó,

Ki az az EV aki NEM választhatja

Aki a tárgyhó egészében megfelel az alábbi feltételek bármelyikének:

- legalább heti 36 órás munkaviszony (EFO-s munkaidő?)
- a Tbj. szerinti kiegészítő tevékenységet folytató,
- a külföldön biztosított, vagy a kétoldalú szociálpolitikai, szociális biztonsági egyezmény alapján más államban biztosított,
- rokkantsági ellátásban részesülő,
- társas vállalkozó,
- Szja tv. szerinti olyan EV, aki nincs az Evectv. nyilvántartásban,
- nevelőszülő,
- tanuló.

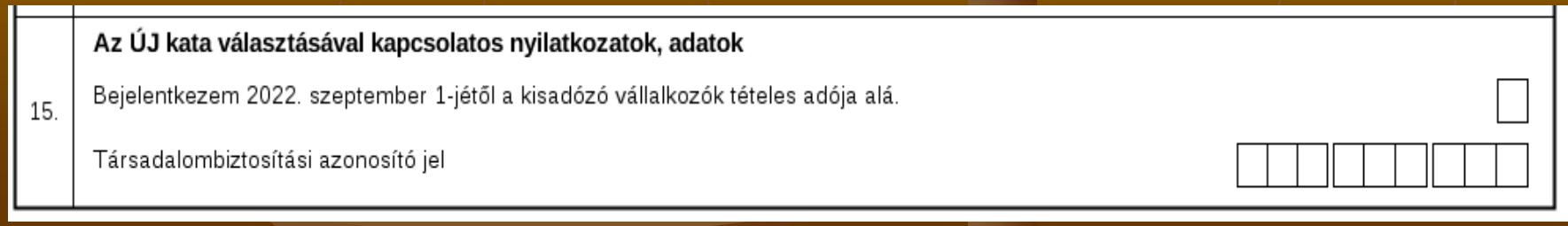
- DE! a gyermekgondozási ellátások idején lehet (CSED, GYED, GYES)!
  - Legfeljebb mentesülünk a KATA fizetése alól

Nem választhatja

- adószámát a NAV a bejelentés évében vagy az azt megelőző 12 hónapban törölte, vagy
- aki a bejelentés időpontjában adószám törlésének hatálya alatt áll,
- az adóalanyiság választásának évében az ÖVTJ szerint meghatározott, 68.20 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése besorolású tevékenységből bevételt szerzett.

Bejelentés

- Már működő EV esetén a választás bejelentését követő hónap első napjától lesz új KATA alany
- Kezdő EV esetén az egyéni vállalkozói nyilvántartásba vételtől
- Aki 2022. 08. 31-ig KATA-s annak is választani kell
  - Ha jogosult az új KATA-ra, akkor 2022. 09. 25-ig!
  - Az új KATA alanyisága 2022. 09. 01-től jön létre!
- Webes ügysegéden, vagy a xxT101E nyomtatvány (ÁNYK vagy ONYA)
  - 22T101E-A02 lap
    - 15. rovat



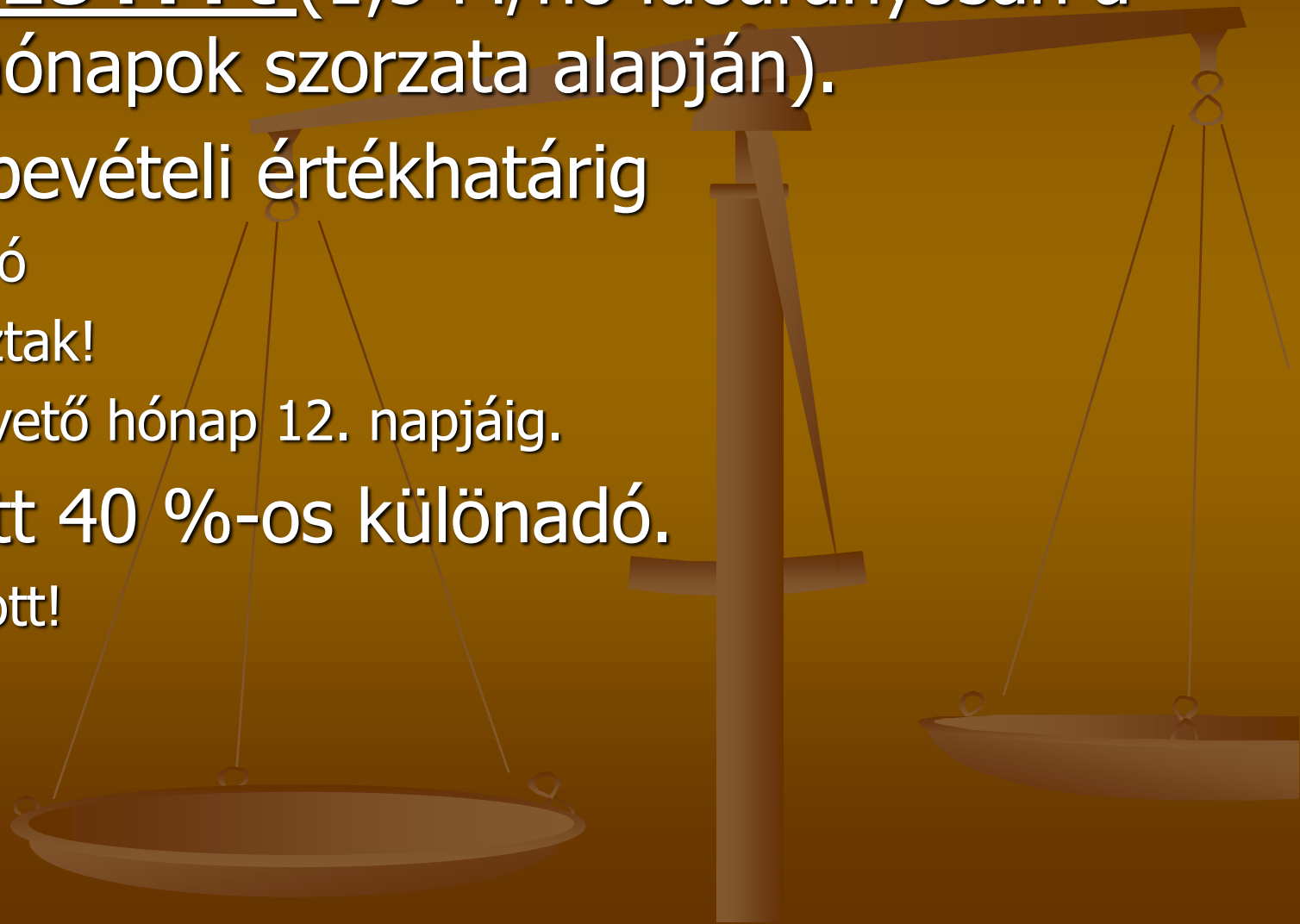
15.	**Az ÚJ kata választásával kapcsolatos nyilatkozatok, adatok** Bejelentkezem 2022. szeptember 1-jétől a kisadózó vállalkozók tételes adója alá. ☐ Társadalombiztosítási azonosító jel ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Adóalanyiság megszűnik

- Bírság, számla- vagy nyugtaadás elmulasztásáért, be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatásáért vagy igazolatlan eredetű áru forgalmazásáért (mulasztási bírság, jövedéki bírság).
- Adószám törlés.
- Év végi 100 e Ft-os adótartozás (van kimentés).
- Bevétel ingatlan bérbeadásból.
- Bevétel kifizetőtől (akár külfölditől), de a taxis kivétel.

Adó mértéke?

- Bevételi értékhatár **évi 18 M Ft** (1,5 M/hó időarányosan a tételes adóval érintett hónapok szorzata alapján).
- CSAK 50.000,- Ft/hó a bevételi értékhatárig
  - Ellátási alap 108.000,- Ft / hó
  - Mentesülési okok nem változtak!
  - Befizetés a tárgyhónapot követő hónap 12. napjáig.
- Bevételi értékhatár felett 40 %-os különadó.
  - Bevétel fogalom nem változott!



Mit vált ki? Bevallás? Egyszerűsítés

- Teljesített közterhek:
  - a vállalkozói szja és vállalkozói osztalékalap utáni adó vagy átalányadó;
  - a saját maga után fizetendő szja és társadalombiztosítási járulék;
  - szociális hozzájárulási adó.
- Bevallás a következő év február 25-ig.
  - Bizonylatra már nem kell a „kisadózó” kifejezés!
  - Nincs kapcsolt vállalkozás miatti 40 %-os adó
  - Nincs 3 M Ft feletti 40 %-os adó
  - Nincs megrendelői jelentéstételi kötelezettség 1 M Ft felett
- Egyszerűsítés:
  - Bizonylatra már nem kell a „kisadózó” kifejezés!
  - Nincs kapcsolt vállalkozás miatti 40 %-os adó
  - Nincs 3 M Ft feletti 40 %-os adó
  - Nincs megrendelői jelentéstételi kötelezettség 1 M Ft felett
  - Jövedelem igazolás: nyilatkozott bevétel 60 %-a 

Döntési folyamat új KATA esetére

- 2022. 08. 31-én EVECTV szerinti KATA-s egyéni vállalkozó?
  - Ha NEM:
  - Ha IGEN: akkor főfoglalkozású EV?
    - Ha NEM:
    - Ha IGEN: akkor 2022. 09. 01-től taxis és/vagy csak magánszemélynek számlázó EV?
      - Ha NEM:
      - HA IGEN: akkor beléphet az új KATA-ba 2022. 09. 01-től.

Más adózást választ/kerül 2022.09.01-től

- 2022. 08. 31-én KATA-s Bt., Kkt., EC, nem EV, ÜVI?

Mit választhatunk az új KATA helyett

- Szja tv. szerinti EV esetén
  - VSZJA
  - Átalányadózás
  - Netán munkaviszony
    - Esetleg EKHO, EFO?
- Bt., Kkt., EC., ÜVI:
  - Tao
  - KIVA



Átmeneti szabályok régi KATA-hoz

- 1 M Ft-ról 1,5 M Ft emelkedik a tételes adóval érintett hónapok bevételi értékhatára
  - 2022. 08. 31-ig így 12 M Ft!
  - Vagyis visszamenőlegesen 2022-re 18 M Ft-os éves bevételig nincs 40 %
    - **DE CSAK annak aki 2022. 08. 31-én még KATA-s!**

- Számlázás, ha 2022. 09. 01-től már nem KATA-zunk?
  - Megszűnés esetén a kiszámlázott bevétel még a régi KATA-s bevétel (akkor is ha nem kaptuk meg)
  - Előre számlázni?
    - Előleg: hááááááááát, óvatosan
    - Folyamatos szolgáltatás ☺ (Áfa tv. 58. §)
  - Pénz beérkezik-e vagy sem 2022. 08. 31-ig?
  - Figyelni az Áfa alanyi mentességre!
    - **KATA 12 M Ft ⟷ Áfa AM 12 M Ft**

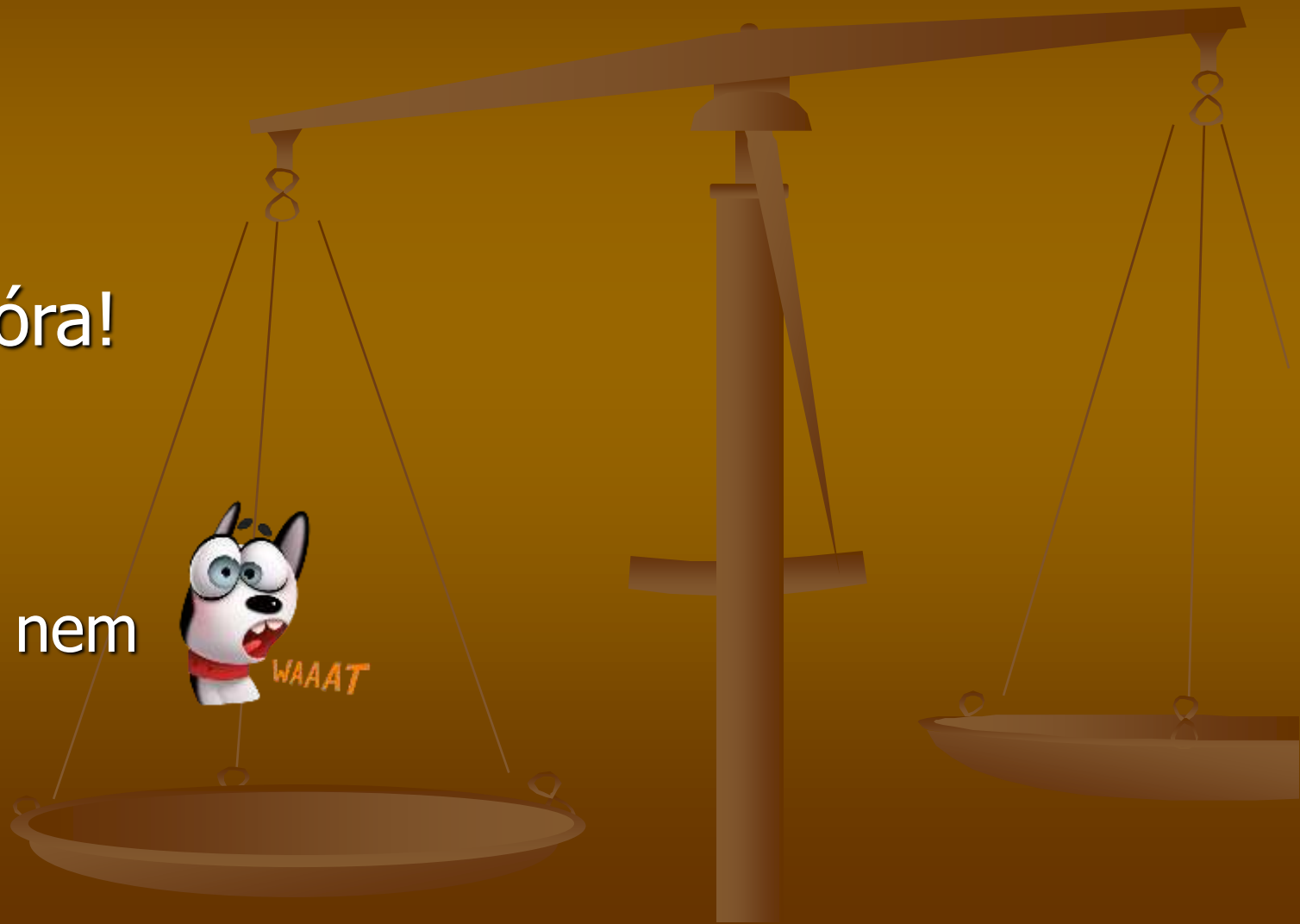
Határidők meglévő KATA alanyoknak

- ÚJ KATA választása
  - Aki jogosult választani, 2022. 08. 01-től **2022. 09. 25-ig** választhat (2022. 09. 01-es visszamenőleges hatállyal).
- Az EV, aki nem felel meg az új KATA-nak,
  - Az átalányadózást választhatja. 2022. 08. 01-től **2022. 10. 31-ig** jelentheti be. Az átalányadózás kezdete 2022. 09. 01.
  - Választás nélkül VSZJA-ba kerül automatikusan 2022. 09. 01-től.
  - Nyomtatványok:
    - 22T101E, vagy 22T101
    - 22T1041
- Társas vállalkozás (nem is választhatja az új KATA-t)
  - KIVA választását **2022. 08. 31-ig** teheti meg
    - 22T201 vagy a 22T201T nyomtatványon
  - Választás nélkül Tao alany lesz!
    - Megszűnés esetén is Tao

Régi KATA időszak zárása

- Záró bevallás KATA
  - 30 napon belül!
  - 2022. 09. 30-ig
- Figyelni a 40 %-os adóra!

- HIPA záró bevallás?
  - Van ahol kell, van ahol nem

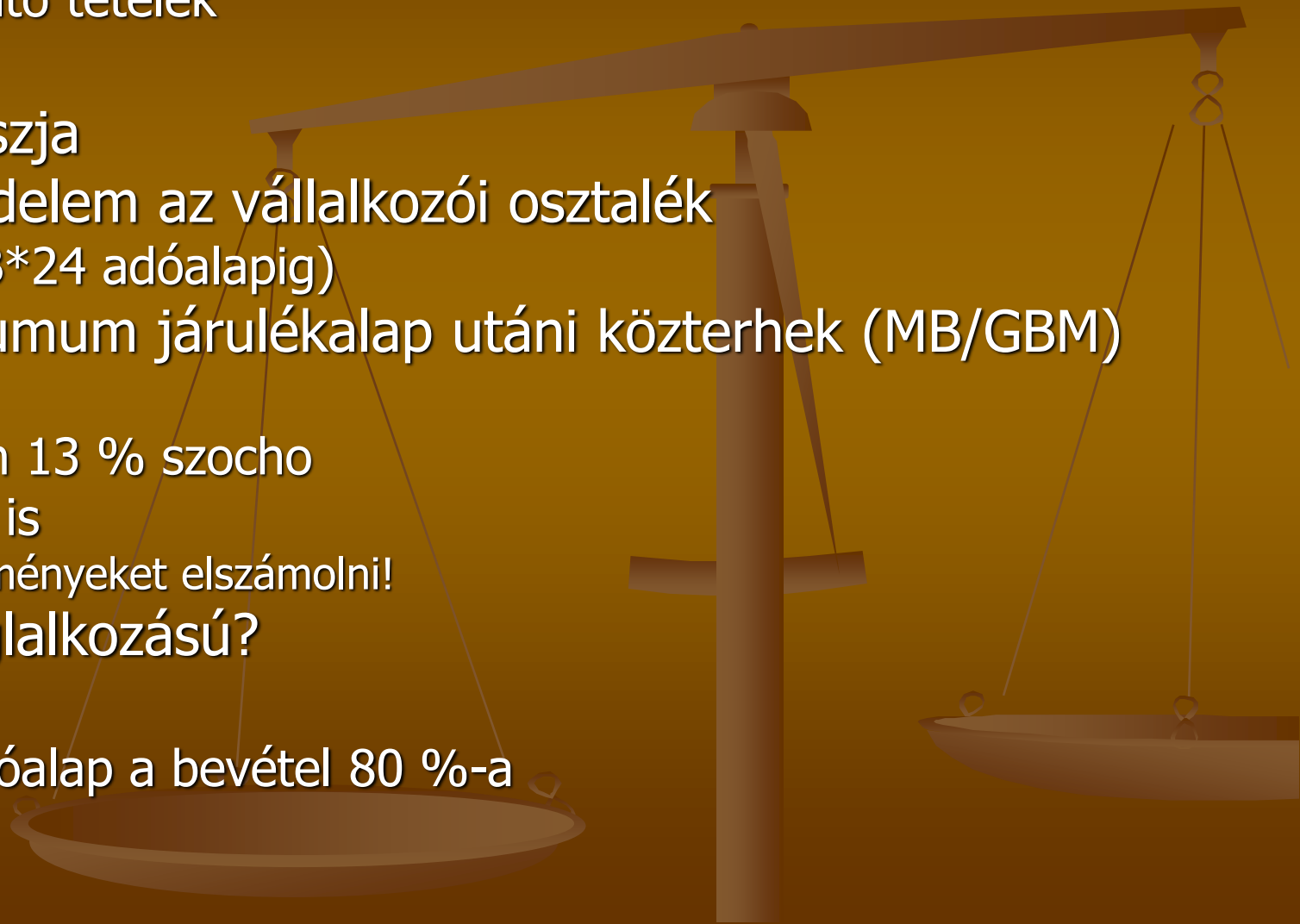


Választható adózási módok



Vállalkozói Szja (VSZJA)

- + Bevétel
  - Bevételt + növelő és - csökkentő tételek
- - Költségek
- Pozitív eredmény után 9 % Vszja
- Adózás után megmaradt jövedelem az vállalkozói osztalék
  - 15 % Szja + 13 % szocho (MB*24 adóalapig)
- Ha főfoglalkozású, akkor minumum járulékalap utáni közterhek (MB/GBM)
  - 18,5 % Tb járulék
  - Legalább a MB 112,5 %-a után 13 % szocho
  - Ha van kivét, akkor 15 % Szja is
    - De ebből lehet adóalap kedvezményeket elszámolni!
- Ha nyugdíjas, vagy nem főfoglalkozású?
- HIPA:
  - 8 M Ft bevételig lehetőség: adóalap a bevétel 80 %-a
  - Általános szabály



Egyéni vállalkozók átalányadózása 2022-től

- **<u>Nincs 4 éves tilalom ha KATA → átalányadó ☺</u>**
- 22T101E-A02-es lap 13. rovat, vagy 22T101-A03-as lap 19. rovat (**okt. 31-ig**!)


A régi kataalanyiságom 2022. augusztus 31-ei hatályú megszűnése miatt 2022. szeptember 1-jétől az egyéni vállalkozói átalányadózást választom. ☐

- Van-e késedelem?
- Átalányadózás bevételi értékhatár:
  - Éves MB * 10 / éves MB * 50 azaz 24 M Ft / 120 M Ft
- **<u>2022. 09-12 hónapok között 8 M Ft-os bevétel lehet!</u>**
- Bevétel: megszerzett bevétel (pénzforgalmi szemlélet)!

Átalányadózás 2022-től

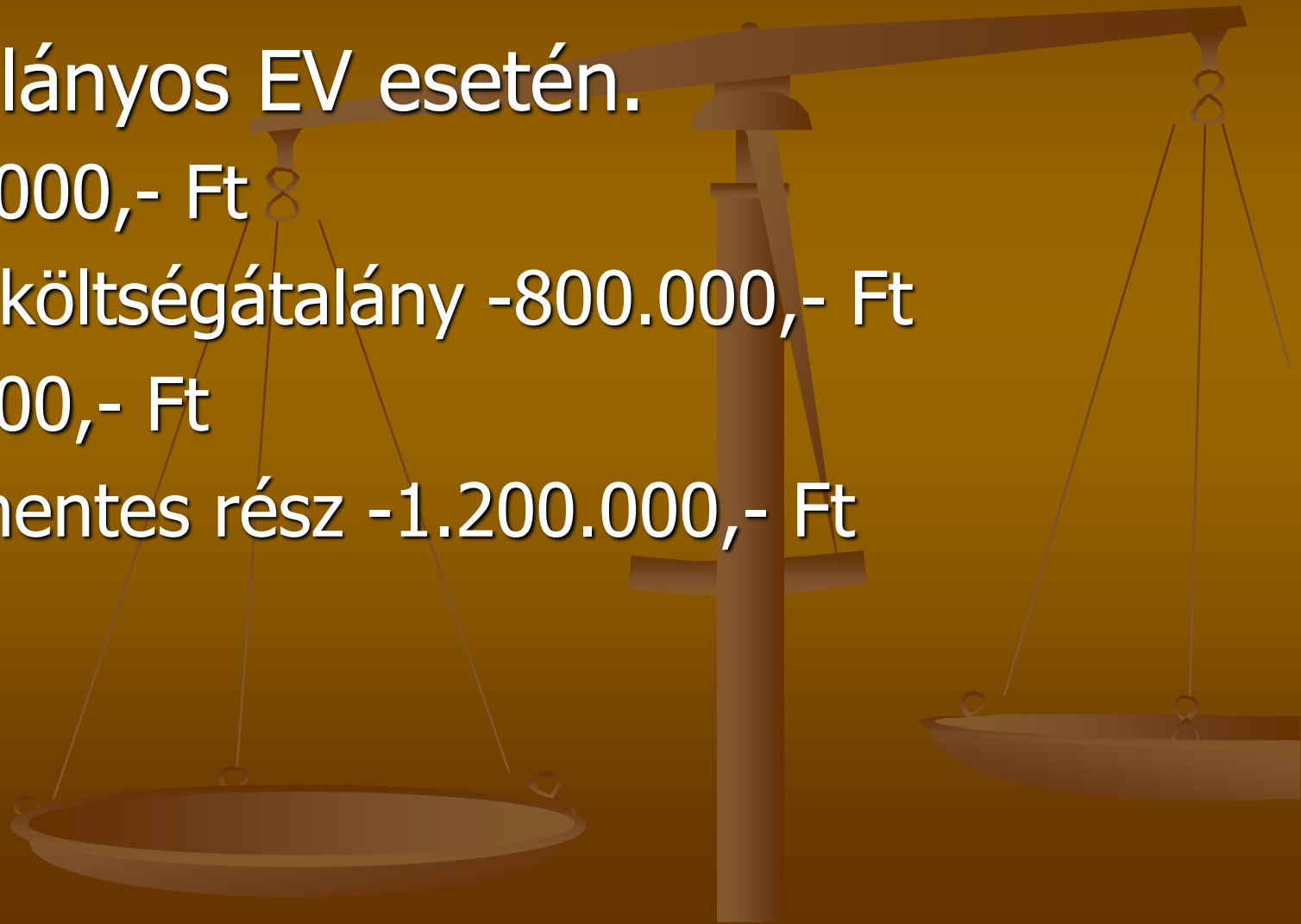
- EV átalányadózása: nincs szja az éves MB 50 %-át meg nem haladó jövedelem esetén = 1.200.000,- Ft
  - Mint az őstermelőknél ☺ nincs szja és nincs adóelőleg
    - (Szja tv. 47. § 4a) és 1. mell. 4.48.)
- Költségátalány az Szja tv. 54. §-a alapján
  - 25% és 40 % helyett **csak 40 %**
  - Bizonyos tevékenységeknél 75 % és 80 % helyett **csak 80 %**
  - A kizárólag a kereskedelmi tevékenységet végzők esetén 83%, 87 % 91% és 93 % helyett **csak 90 %**

Mikor lehet 80 %-os költségátalány (Szja tv. 53.§ (2))

a) mezőgazdasági, erdőgazdálkodási (TESZOR 01, 02), bányászati (TESZOR 05-től 09-ig) és feldolgozóipari (TESZOR 10-től 32-ig) termék-előállítás, építőipari kivitelezés (TESZOR 41, 42);
b) mezőgazdasági, betakarítást követő szolgáltatás (TESZOR 01.6), vadgazdálkodáshoz kapcsolódó szolgáltatás (TESZOR 01.70.10), erdészeti szolgáltatás (TESZOR 02.40.10) és zöldterület-kezelés (TESZOR 81.30.10);
c) halászati szolgáltatás (TESZOR 03.00.71), halgazdálkodási szolgáltatás (TESZOR 03.00.72);
d) feldolgozóipari szolgáltatás (TESZOR 10-től 32-ig) a bérmunkában végzett szolgáltatás és az egyéb sokszorosítás (TESZOR 18.20) kivételével;
e) építőipari szolgáltatás (TESZOR 43);
f) ipari gép, berendezés, eszköz javítása (TESZOR 33.1), gépjárműjavítás (TESZOR 45.20), személyi, háztartási cikk javítása (TESZOR 95.2), épületgépészeti berendezések javítása (TESZOR 43.21, 43.22, 43.29);
g) a taxis személyszállítás (TESZOR 49.32.11) személygépjármű kölcsönzése vezetővel (TESZOR 49.32.12), egyéb máshová nem sorolt szárazföldi személyszállítás (TESZOR 49.39.39), közúti áruszállítás (TESZOR 49.41.1);
h) számítógép, kommunikációs eszköz javítása (TESZOR 95.1);
i) fényképészet (TESZOR 74.20);
j) textil, szőrme mosása, tisztítása (TESZOR 96.01), fodrászat, szépségápolás (TESZOR 96.02), hobbiállat-gondozás (TESZOR 96.09.11);
k) a kereskedelmi tevékenységek végzésének feltételeiről szóló kormányrendelet alapján folytatott vendéglátó tevékenység (TESZOR 56).

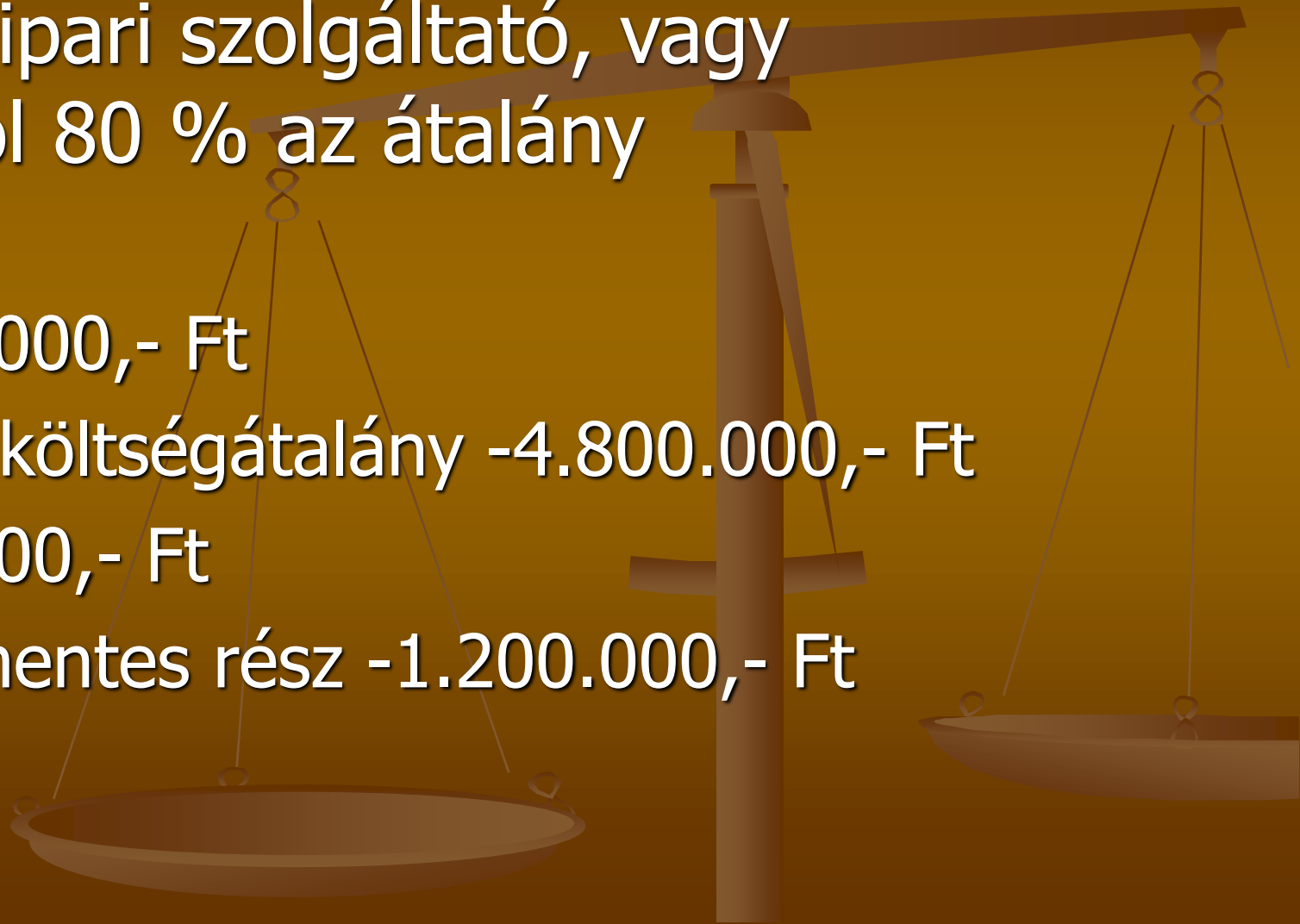
Példa átalányadós EV

- Példa egy 40 % átalányos EV esetén.
  - Éves bevétel 2.000.000,- Ft
  - Ebből lejön a 40 % költségátalány -800.000,- Ft
  - Jövedelem: 1.200.000,- Ft
  - Ebből lejön az adómentes rész -1.200.000,- Ft
  - Adóalap = 0,- ☺



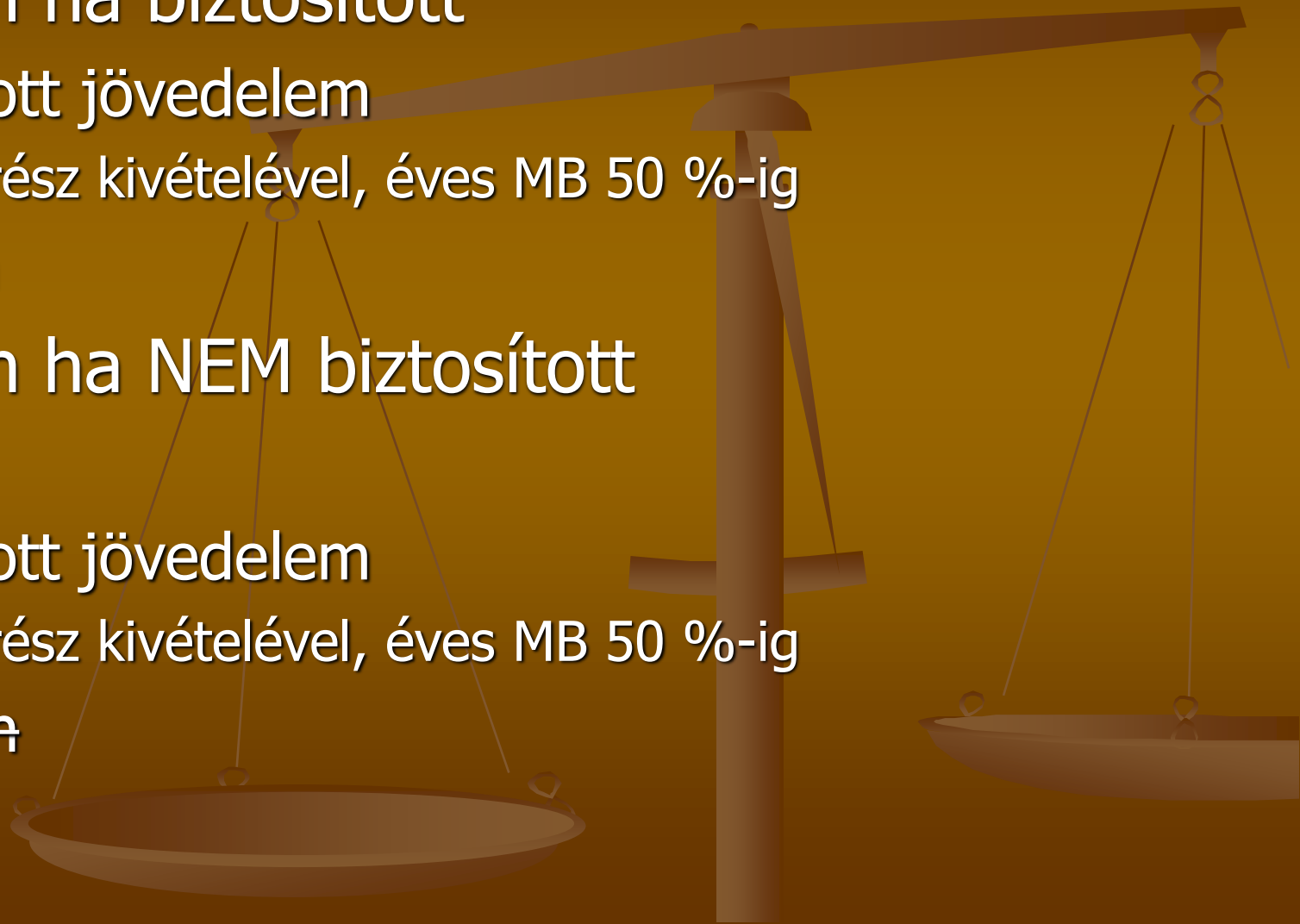
Példa átalányadós EV

- Szerelő, taxis, építőipari szolgáltató, vagy fényképész stb. ahol 80 % az átalány költséghányad
  - Éves bevétel 6.000.000,- Ft
  - Ebből lejön a 80 % költségátalány -4.800.000,- Ft
  - Jövedelem: 1.200.000,- Ft
  - Ebből lejön az adómentes rész -1.200.000,- Ft
  - Adóalap = 0,- ☺



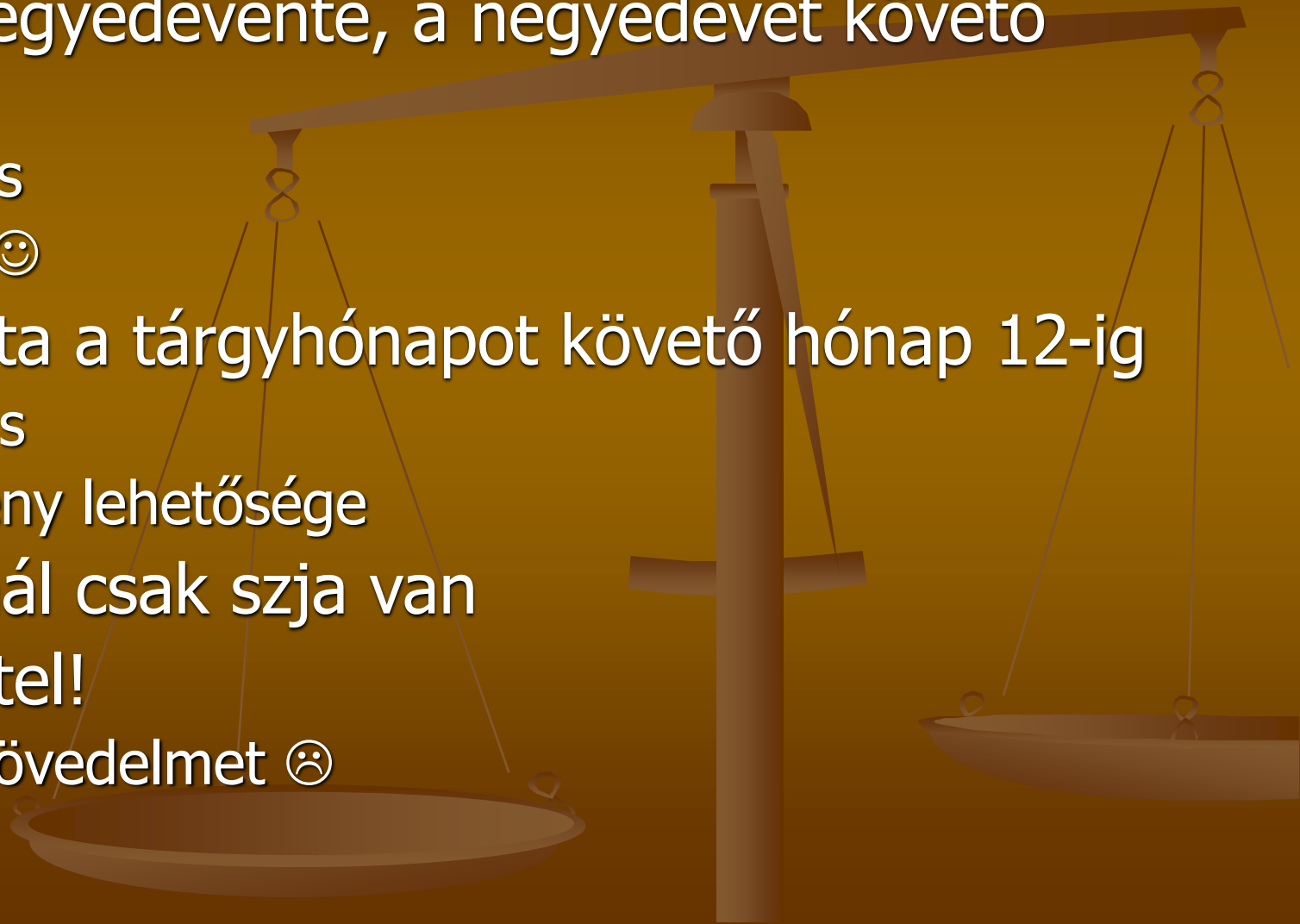
Átalányadós EV 2022-es járulékszabályok

- Átalányadós EV esetén ha biztosított
  - Átalányban megállapított jövedelem
    - Adómentes jövedelem rész kivételével, éves MB 50 %-ig
  - De legalább a MB után
- Átalányadós EV esetén ha NEM biztosított
  - Mikor nem biztosított?
  - Átalányban megállapított jövedelem
    - Adómentes jövedelem rész kivételével, éves MB 50 %-ig
  - ~~De legalább a MB után~~



Átalányadónál mire figyeljünk

- Szja előleg! befizetés negyedévente, a negyedévet követő hónap 12-ig
  - Bevallása évente 2253-as
  - Adóalapkedvezmények! ☺
- Járulék befizetés havonta a tárgyhónapot követő hónap 12-ig
  - Bevallás havonta 2258-as
  - Családi járulékkedvezmény lehetősége
- Nyugdíjas átalányadósnál csak szja van
- Mikor keletkezik a bevétel!
  - befolyásolhatja a nettó jövedelmet ☹



Költséghányad	40 %		*járulék alap*	260 000 Ft	200.000,- Ft vagy 260.000,- Ft	
HIPA	1 %					
	Szeptember	Október	November	December		
Bevétel	800 000 Ft	800 000 Ft	800 000 Ft	800 000 Ft	***Összes bevétel***	**3 200 000 Ft**
Figyelembe vett költséghányad	*320 000 Ft*	*320 000 Ft*	*320 000 Ft*	*320 000 Ft*		
Jövedelem	*480 000 Ft*	*480 000 Ft*	*480 000 Ft*	*480 000 Ft*		
Szja alap	*0 Ft*	*0 Ft*	*240 000 Ft*	*480 000 Ft*	***Összes Szja alap***	**720 000 Ft**
Tb járulék 18,5 %	**48 100 Ft**	**48 100 Ft**	**48 100 Ft**	**88 800 Ft**	***Összes tb, havonta fizetve***	**233 100 Ft**
Szocho 13 %	**38 025 Ft**	**38 025 Ft**	**38 025 Ft**	**62 400 Ft**	***Összes szochó, havonta fizetve***	**176 475 Ft**
Személyi jövedelem adó 15 %	**0 Ft**	**0 Ft**	**36 000 Ft**	**72 000 Ft**	***Összes szja, negyedévente fizetve***	**108 000 Ft**
HIPA alap (jövedelem 120 %-a)	*576 000 Ft*	*576 000 Ft*	*576 000 Ft*	*576 000 Ft*		
HIPA	**5 760 Ft**	**5 760 Ft**	**5 760 Ft**	**5 760 Ft**	***Összes HIPA***	**23 040 Ft**
Adó és járulékfizetés	**91 885 Ft**	**91 885 Ft**	**127 885 Ft**	**228 960 Ft**	***ÖSSZES ADÓ***	**540 615 Ft**
Adózott jövedelem havi szinten	***708 115 Ft***	***708 115 Ft***	***672 115 Ft***	***571 040 Ft***	***Összes tiszta jöv.***	**2 659 385 Ft**
Adózott jövedelem (kumulált)	708 115 Ft	1 416 230 Ft	2 088 345 Ft	2 659 385 Ft		
adó, járulék %-ban (havi)	**11,49%**	**11,49%**	**15,99%**	**28,62%**	Éves adó és járulék %-ban	**16,89%**

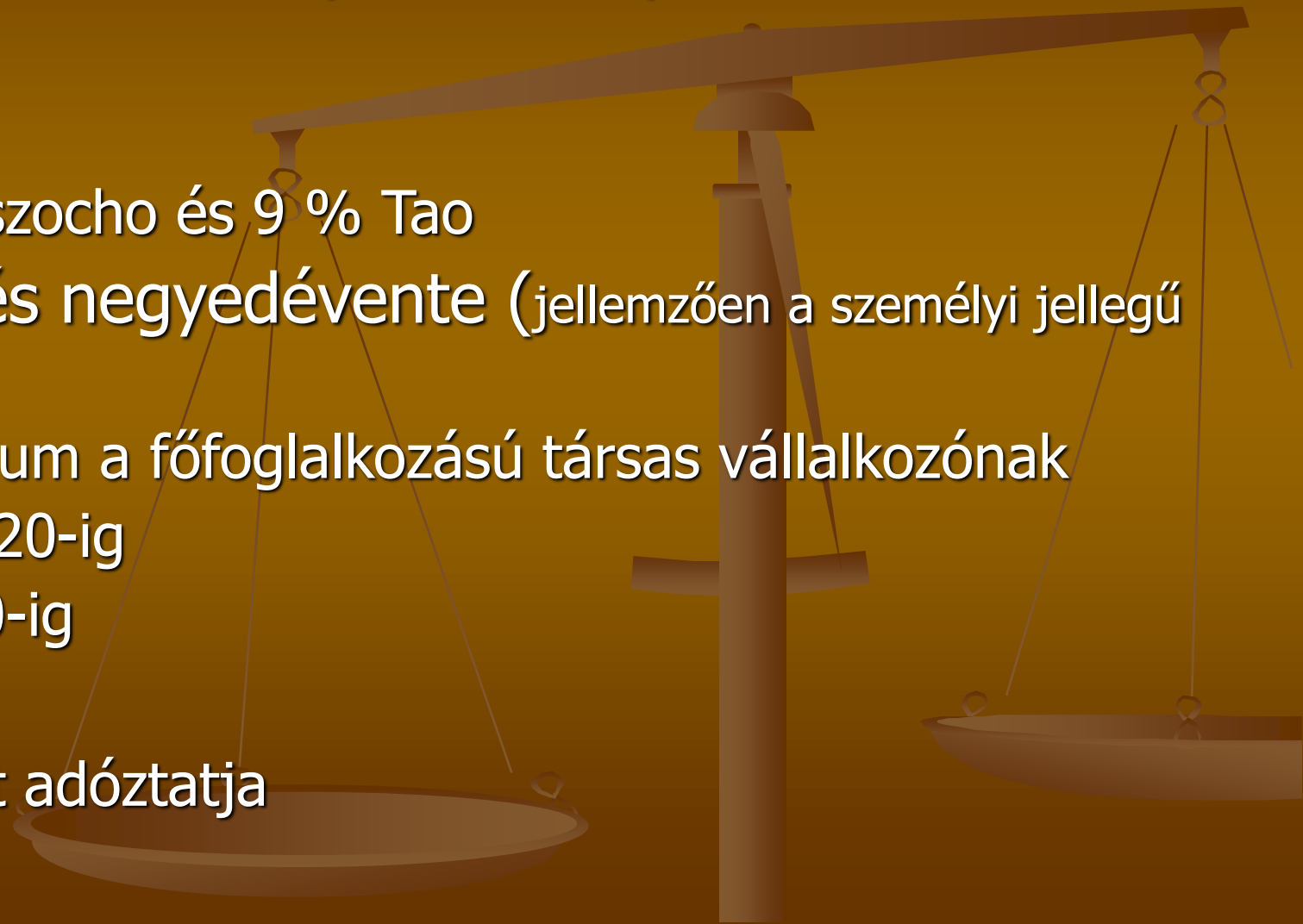
Költséghányad	40 %		*járulék alap*	260 000 Ft	200.000,- Ft vagy 260.000,- Ft	
HIPA	1 %					
	Szeptember	Október	November	December		
Bevétel	0 Ft	1 600 000 Ft	0 Ft	1 600 000 Ft	***Összes bevétel***	**3 200 000 Ft**
Figyelembe vett költséghányad	*0 Ft*	*640 000 Ft*	*0 Ft*	*640 000 Ft*		
Jövedelem	*0 Ft*	*960 000 Ft*	*0 Ft*	*960 000 Ft*		
Szja alap	*0 Ft*	*0 Ft*	*0 Ft*	*720 000 Ft*	***Összes Szja alap***	**720 000 Ft**
Tb járulék 18,5 %	**48 100 Ft**	**48 100 Ft**	**48 100 Ft**	**133 200 Ft**	***Összes tb, havonta fizetve***	**277 500 Ft**
Szocho 13 %	**38 025 Ft**	**38 025 Ft**	**38 025 Ft**	**93 600 Ft**	***Összes szochó, havonta fizetve***	**207 675 Ft**
Személyi jövedelem adó 15 %	**0 Ft**	**0 Ft**	**0 Ft**	**108 000 Ft**	***Összes szja, negyedévente fizetve***	**108 000 Ft**
HIPA alap (jövedelem 120 %-a)	*0 Ft*	*1 152 000 Ft*	*0 Ft*	*1 152 000 Ft*		
HIPA	**0 Ft**	**11 520 Ft**	**0 Ft**	**11 520 Ft**	***Összes HIPA***	**23 040 Ft**
Adó és járulékfizetés	**86 125 Ft**	**97 645 Ft**	**86 125 Ft**	**346 320 Ft**	***ÖSSZES ADÓ***	**616 215 Ft**
Adózott jövedelem havi szinten	***-86 125 Ft***	***1 502 355 Ft***	***-86 125 Ft***	***1 253 680 Ft***	*Összes tiszta jöv.*	**2 583 785 Ft**
Adózott jövedelem (kumulált)	-86 125 Ft	1 416 230 Ft	1 330 105 Ft	2 583 785 Ft		
adó, járulék %-ban (havi)	**#ZÉRÓOSZTÓ!**	**6,10%**	**#ZÉRÓOSZTÓ!**	**21,65%**	Éves adó és járulék %-ban	**19,26%**

Bt., Kkt., EC., ÜVI adónem váltása

- Számviteli törvény hatálya alá kerülnek
- Kettős könyvvitel
  - Leltár
  - Nyitómérleg!
    - Na ezt hogyan, mi legyen benne?
  - Nyitó mérleg könyvvizsgálata?
    - **Ha még 2022. 08. 31-én KATA-s, akkor NEM KELL!**
  - **SŐT:** 2022. 09. 01-30. között indult végelszámolás esetén sem!
- Első számviteles üzleti év 2022.09.01-2022.12.31.
- Választható adózás: KIVA
  - Választás nélkül automatikusan: Tao

KIVA

- Csak bejelentés esetén a 22T201T nyomtatványon
  - 2022. 08. 31-ig!
- KIVA: 10 %
  - Kiváltott közterhek: 13 % szocho és 9 % Tao
- Előleg bevallás és befizetés negyedévente (jellemzően a személyi jellegű kifizetések után)
  - Van kötelező járulék minimum a főfoglalkozású társas vállalkozónak
  - Negyedévet követő hónap 20-ig
  - Első negyedév 09.01-09-30-ig
- KIVA lényege?
  - Pl. csak a kivett nyereséget adóztatja



Tao

- Mit tegyek, ha Tao-s akarok lenni? 
  - Semmit!
  - Ha a jogi személy 2022. 08. 31-ig nem választ KIVA-t, akkor ex-jure TAO-s lesz
- TAO-s lesz a megszűnés esetén is.
- Kötelező Tao előleg (2243TAO nyomtatvány 60 napon belül!)
  - 12 hónapra felszorzott KATA bevétel 0,25 % mint negyedéves Tao előleg
- Van kötelező járulék minimum a főfoglalkozású társas vállalkozónak
- Bevétel – költségek
  - AEE, majd +/- tételek
- Tao 9 %
- Adózott eredmény + szabad eredménytartalék lehet osztalék
  - 15 % Szja + 13 % szocho (MB*24 adóalapig)

Bt. beltagból átalányadós EV

- Egy személy csak egy helyen lehet korlátlan felelősségű vállalkozó!
  - Vagy most mégse (2022.08.10-e óta) ☺
- 2022.08.10-2022.09.30. között indult és bejelentett egyszerűsített végelszámolás esetén:
  - **NAV-hoz történt bejelentés napjától a beltag lehet EV!**
- Másik lehetőség a beltag-kültag csere

Kérdések

- Nyugdíjas vagyok, Bt-m van, ezen keresztül katásként dolgoztam egy magánrendelőben, heti 12 órát. Évi bevételem 6 M forint körül / év. Még 16 hónapot akartam dolgozni, utána a tevékenységemet befejezem. A Bt-mnek minimális (300 E Ft)/ év) körüli egyéb bevétele volt más forrásból). Az időt is figyelembe véve, mi az optimális váltás?

- Nyugdijasként főállásban, heti 20 órában dolgozom (xxxxxx Kórház).
  - Maradhatok-e KATÁ-s adózó, mint egyéni vállalkozó?
  - Számlázhatok-e Kft-nek, milyen éves összeg határig?
  - Mennyi lesz a havi KATA díjam, ha folytathatom?

- Még fennálló Bt. tagként időnként helyettesitek a községünkben és a szomszéd községben szabadságolás, betegség, karantén stb. alkalmakor. Más fizetős tevékenységem nincs. Érdemes még helyettesítenem és fenntartani a BT-t vagy jobban járok, ha végleg befejezem? - ….. nyugdíjas háziorvos

- Nyugdíjas belgyógyász-kardiológus vagyok, jelenleg KATA-sként magánrendelőben dolgozom. A továbbiakban is szeretném folytatni munkámat. Kérdéseim:
  - milyen teendőim vannak?
  - szükséges-e könyvelő?
  - milyen iratokat kell beszerezni, hová kell leadni?

- Gyermekorvosi praxisban dolgozom egyéni vállalkozóként 2020. okt óta. Ausztriából nyugdíjasként jöttem haza. Mindeddig KATA-s voltam és mivel azt sem tudom, mi számít bevételnek, mi jövedelemnek, fogalmam sincs, hogyan tovább. Az idén komoly beruházásaim voltak (laptop, új computer, új program, 2 monitor stb.) de mint a könyvelőmtől hallom, ez mind nem lesz beszámítható. A praxishoz 450 beteg tartozik. Az asszisztensnőm rokkantnyugdíjas., fizetése 330 ezer Ft. A NEAK havonta 3.1-3,3 millió Ft-ot utal át. Bevétel? Jövedelem? Tervezem szeptembertől 1-től védőnő alkalmazását is (nyugdíjas, részmunkaidőben venné rá az anyákat a szoptatásra). A praxisban rajtam kívül 5 orvos dolgozik, közösen fizetjük a villanyszámlát, takarítást, internetet stb.

- Én heti két 20 órás szolgálati jogviszonyban dolgozom két bp-i kórházban megosztva, tehát összesen heti 40 órát. Férjem főállású orvos szolgálati jogviszonyban. Érdeklődni szeretnénk, hogy ha van egy BT-nk, akkor számunkra mi a mellékállás legoptimálisabb formája és ez milyen adóteherrel jár. Vagy érdemesebb egyéni vállalkozóként folytatni?

- Egyéni vállalkozó vagyok, eddig KATA hatálya alatt adóztam. Nincs 36 órás meg semmilyen munkaviszonyom, radiológusként homeoffice-ban leletezek egy kórháznak, igazságügyi szakértek, fentiek együtt havonta 1-1,3M bevételt jelentenek. Következő 3 kérdésem van:
  - Jól értem-e, hogy aki aug.31.-én még KATA hatálya alatt van, arra érvényes az egész évre szóló 18M bevételi határ arányos része? Hogy kell a végbevallás után késve beérkező, hónapokkal ezelőtt kiszámlázott összegeket kezelni?
  - Lesz ilyen: igazságügyi szakértői tevékenységet is folytatok, rendőrkapitányságok, bíróságok kirendelésére, sokszor több hónapos késéssel fizetnek, most is van olyan kifizetetlen számlám, aminek a fizetési határideje májusban járt le. Ezek - ár a számlán még a "kisadózó" megjegyzés van, de - az átalányadóba fognak számítani?
  - Harmadik kérdés kicsit hosszabb magyarázattal kezdődik: 2007-ben, 45 évesen a Magyar Honvédségtől szolgálati nyugdíjba vonultam (a Honvédkórház orvosa voltam, hivatásos állományú katonaként). Pár évvel később ezt átminősítették szolgálati járadékká, mivel még nem értem el a nyugdíjkorhatárt. Minden hónapban utalják a "nyugdíjamat " (=szolgálati járadékot), amit ugyanúgy emelnek, mint az igazi nyugdíjat, ugyanúgy megkaptam a 13.havit, mint az öregségi nyugdíjasok stb. Ez a jogviszony eü.biztosítást is jelent számomra, a TAJ számom folyamatosan él, akkor is kaptam kórházi ellátást, amikor a vállalkozásomat szüneteltettem vagy éppen beteg voltam. Amennyiben az átalányadózást választom, akkor eleve saját jogon biztosítottként is kell fizetnem a tb járulékot és a szocho-t? (Értelmezésem szerint nem kell, legalább tbj-t nem kell, mert eleve biztosított vagyok.)

- Gyermekorvosi praxisban dolgozom egyéni vállalkozóként 2020. okt óta. Ausztriából nyugdíjasként jöttem haza. Mindeddig KATA-s voltam és mivel azt sem tudom, mi számít bevételnek, mi jövedelemnek, fogalmam sincs, hogyan tovább. Az idén komoly beruházásaim voltak (laptop, új computer, új program, 2 monitor stb.) de mint a könyvelőmtől hallom, ez mind nem lesz beszámítható. A praxishoz 450 beteg tartozik. Az asszisztensnőm rokkantnyugdíjas., fizetése 330 ezer Ft. A NEAK havonta 3.1-3,3 millió Ft-ot utal át. Bevétel? Jövedelem? Tervezem szeptembertől 1-től védőnő alkalmazását is (nyugdíjas, részmunkaidőben venné rá az anyákat a szoptatásra). A praxisban rajtam kívül 5 orvos dolgozik, közösen fizetjük a villanyszámlát, takarítást, internetet stb.

- Én heti két 20 órás szolgálati jogviszonyban dolgozom két bp-i kórházban megosztva, tehát összesen heti 40 órát. Férjem főállású orvos szolgálati jogviszonyban. Érdeklődni szeretnénk, hogy ha van egy BT-nk, akkor számunkra mi a mellékállás legoptimálisabb formája és ez milyen adóteherrel jár. Vagy érdemesebb egyéni vállalkozóként folytatni?

- Mellékállású KATA-s orvos vagyok (heti 40 óra egészségügy szolgáltatói jogviszony mellett), heti 2 x 4 órában. A kérdéseim a következőek:
  - Ha szeptember végével lezárom a KATA-s vállalkozásomat, mennyi lesz a 2022-re (január-szeptember) megengedett maximális jövedelmem? (9 millió Ft?)
  - Ha mellékállásban folytatom a munkát átalányadozó formában, ugye csak szja-t kell fizetnem, Tb-t es szocho-t nem? Vagyis, feltéve hogy 1 millió Ft-t számlázok havonta, az adóm 1,000,000 x 0.6 x 0.15 = 90,000 Ft lesz - korrekt?

- Kérdésem az lenne, hogy van - e anyagi különbség átalányadózás esetén, ha főállásban végzem vagy mellékállásnál veszem igénybe? (Mennyivel csökken a fizetnivaló mellékállásban?)

- Tanácsukat szeretném kérni. Jelenleg egyházi fenntartású intézményben heti 30 órás állásban dolgozom "egészségügyi szolgálati jogviszony" mellett, valamint egyik kerületi szakrendelőben heti 6-8 órás szintén "egészségügyi szolgálati jogviszony" mellett. Mi a véleményük? A kettő összeadódik, és ettől főállású 36 órát meghaladó jogviszonynak mondható, vagy nem vállalkozási adózás áttérés miatt?

- Legyetek kedvesek a közölt adó lehetőségeket úgy is részletezni, ha valakinek van főállása. Akkor hogyan alakulnak pl. az átalányadó után fizetendő terhek. Megjegyzem, azzal senki nem érvelt még, hogy az órabérek alacsonyan tartása a KATA miatt sikerült. Ha az átalány adó 80%-os költséghányad kategóriába lennénk sorolhatóak, az jó lenne nekünk? Lehet ezt kellene elérni.

- Év végéig szeretnék Katá-s maradni. A szeptember-október-november-decemberi ügyeleteimről megírhatom a számlát előre a kórháznak augusztus 31-ig, de pl. december végi teljesítéssel? Minden hónapban fix összegről van szó.

- Hat órás (heti 30) szolgálati jogviszony mellől mentem GYES-re, és három gyermekem miatt 8 éves korukig élnék a lehetőséggel, hogy GYES-en maradjak. Mellette eddig egyéni vállalkozóként "katáztam".
  - A törvénymódosítás hogyan érint engem?
  - PhD hallgatói jogviszony a jövőben akadálya lehet a Katának?

- Tisztelettel szeretnék érdeklődni, hogy nappali tagozatos jogviszonnyal (PhD) rendelkezve maradhatok-e KATA-s szeptembertől? Vagy a nappali tagozatos jogviszony alapból kizárja a KATA lehetőségét?

- Fogorvosi közfinanszírozott járóbeteg ellátási szolgáltatást fogok nyújtani szeptembertől és az lenne a kérdésem, hogy szeptembertől gondot fog e okozni a NEAK finanszírozás nekem, mint KATA-s vállalkozónak?

- Nyugdíjas pszichiáter. Magánrendelés, igazságügyi szakértőként a bíróságoknak számlázok. Így én KATÁ-s már nem lehetek?
- Nyugdíjas esetében, ha VSZJA-t választom a 15%-on kívül, milyen egyéb költségek merülnek fel?
- Szeretném megkérdezni, hogy nyugdíjas egyéni vállalkozó orvos átalányadózása esetén is a bevételi értékhatár évi 24 M Ft, illetve évi 1,2 M Ft az éves adómentes jövedelem?
- Az lenne a kérdésem, hogy ha én jelenleg gyeden vagyok és mellette mellékállásban vagyok egyéni vállalkozó, akkor csak 15% szja-t kell fizetnem vagy kell egyéb járulékot is (szochó, TB).

- Mellékállású KATÁ-s vállalkozó. Mivel olyan tevékenységeket folytatok, melyek jellemzően minimális költségvonzattal járnak, így számomra a 40%-os költségvonzattal járó átalányadó lenne az egyetlen alternatíva. A következő kérdéseim lennének:
  - 1. A 2022 augusztus 31-ig kiállított KATÁ-s számlák a bevétel megszerzésének időpontjától (ami nyilván későbbi, mint augusztus 31) függetlenül még KATÁ-s bevételnek számítanak e?
  - 2. Az átalányadózás pénzforgalmi szemléletű-e? Konkrétan a december elején kiállított számláim majdnem biztosan csak 2023-ban kerülnek kifizetésre. A rajtuk lévő összeg után értelmezésem szerint csak 2023-ban, a bevétel megszerzésének időpontjára eső hónapot követően kell befizetnem a járulékokat.
  - 3. A 12 milliós évi bevételi határt, ami még alanyi adómentes, 2022 évben 8 hónap KATA+ 4 hónap átalányadó esetén éves szinten, pénzforgalmi szemlélet alapján kell-e néznem? Az augusztusi KATÁ-s számláim év végéig majdnem biztosan átutalásra kerülnek, az utolsó 4 hónap átalányadó számláinak összege közül viszont, ahogy írtam, több sem fog 2022-ben bevételként megjelenni a számlámon.
  - 4. KATÁ-s adózok esetén az iparűzési adót Szombathelyen be kellett vallani, de gyakorlatilag nem kellett fizetni semmit, a város helyi rendeletben a KATÁ-s bevételt adómentessé tette. Mi a helyzet átalányadó esetén? A szeptember-decemberre vonatkozó időszakot mikor kell bevallani? Realizált bevétel vagy a kiállított számlák alapján kell-e fizeni? Mennyi ennek a mértéke?
  - 5. Jól értelmezem, hogy átalányadózóként havonta TB járulékot és SZOCHO-t kell bevallanom és befizetnem, negyedévente pedig SZJA-t?

- Egyéni vállalkozóként, KATA-s adózási formában GYES mellett bevétel hiányában mentesültem a havi 75ezer forintos befizetés alól. Kérdésem, hogy átalányadózás esetén bevétel hiányában GYES mellett mentesülök-e a járulékbefizetési kötelezettség alól, mint a TB- járulék és a szoc.pol? Illetve így is biztosított maradok-e TB szempontjából?

- Kérdésem, hogy másodállásban egyéni vállalkozónak mind a 3 adónemet meg kell fizetnie? (15% szja + 18,5 tb + 15% szocho)?

- Férjemmel ketten vagyunk a BT-ben, én vagyok a beltag, s gyakorlatilag évek óta én dolgozom "általa". Oktatok, illetve magánrendelek - részmunkaidőben. Mellette két munkahelyről van 36 órás munkaviszonyom. Speciális a helyzetem, mert van 4 gyermekem is - így a munkahelyeimen nem fizetek szja-t. Ami számomra világos: a bt nem maradhat katas. Vagy - marad a bt: más adózással. VAGY megszűnik a bt., és én egyéni vállalkozó leszek, ugyanazzal a tevékenységkörrel. Mivel számláztam cégeknek is (iskola, egyesület), így a KATA nem jön szóba, másképp kell adózzak. Mi éri meg nekem?
  - Az éves forgalmunk kb.10 millió. Havonta nem teljesen egyenletesen oszlik meg - az oktatás fix, de a magánrendelés hullámzó.
  - Költségem: a telephely bérleti díj, más nincs.

- Főállásom mellett KATÁ-ztam, érdeklődöm, hogy a szeptemberi váltás miatt addig KATÁ-sként 12 millióról írhatok-e számlát idén, illetve a váltás után átalányadózóként még 2 millióról idén jelentősebb adókötelezettség nélkül? Szakorvosi járóbeteg ellátás, tudtommal tárgyi adó mentes, ÁFÁ-val ilyenkor nem kell foglalkozni? Illetve átalányadózóként könyvelőre szükségem van-e?

- Részben aktuális számomra is ez a KATA módosítás mivel jelenleg GYED-en vagyok. GYED-et főállásom után kapom. KATÁ-s gyógyszerészi vállalkozásom jelenleg szünetel, 2019. óta (második szünetelési ciklusban vagyok már).
  - 1. Amig a vállalkozásom szünetel addig maradhatok a KATÁ-ban vagy szünetelés alatt is ki kell lépnem belőle?
  - 2. Főállás mellett KATÁ-s gyógyszerészi vállalkozásom meg kell szüntetnem vagy legalábbis másik adózási formát kell, hogy válasszak?
  - 3. Ez csak részben érinti a KATÁ-s adózást amennyiben szeretnék GYED mellett dolgozni, de csak alkalmanként akkor azt milyen formában tehetem meg? Megtehetem-e azt, hogy a főállásomban nem dolgozom GYED mellett de máshol vállalhatok alkalmi munkát és azt milyen jogviszonyban? Érdekelne tehát, hogy alkalmi munka gyed mellett milyen formában lehetséges a főállásomban, illetve másik patikában?

- KATÁ-s ev. tevékenységemet szeptembertől átalányadós ev. formájában folytatnám. Szeretném kihasználni a 12 milliós KATA bevételi keretet, és átalányadózóként a 2 milliós mentes bevételi keretet sem akarom túllépni ez év végéig. Ezért megbízásaim egy részét előre kiszámláznám augusztus 31-én. Mi az előreszámlázás pontos menete? Egy számlát kell írnom 4 hónapról, vagy 4 db számlát kell kiállítanom (minden hónapról egyenként)? Szükséges-e emiatt a meglévő szerződéseket módosítani?

- Szakorvosként 2 céggel állok szerződésben, tehát nem magán személyeknek számlázok. Azt szeretném kérdezni, hogy az általányadózás esetén az alanyi adómentes keret 12 vagy 24 millió Ft egy évre az orvosok esetében?
  - Az egészségügyi ellátás úgy tudom ÁFA mentes, de nem vagyok biztos benne, hogy amennyiben az ember cégek felé számláz, akkor is vonatkozik rá ez a szabály?
  - Havi bontásban maximum akkor 1 vagy 2 milliót számlázhatnék s egyik hónapban sem haladhatja meg a bevétel ezt az összeget?
  - Ezen határ felett áfakörös lesz az adófizető, ez mit jelent pontosan?
  - Ebben az esetben az adómentes kereten felüli részre jön rá a 27% adó vagy az egész havi bevételre?
  - Milyen egyéb következményekkel jár?
  - Másfajta adózási formát kell választani onnantól?

- Klinikai szakpszichológus vagyok. Valamire váltanom kell KATÁ-ról, és nem igazán látom át az egyik-másik választással járó előnyöket-hátrányokat. Jelenleg egy Bt. keretein belül dolgozom. Beltag a férjem, én kültag vagyok. Eddig én KATÁ-ztam - magánszemélyeknek állítok csak ki számlákat, de nyugdíjas vagyok. A férjem meg tudja oldani kis jövedelmét másképpen, nyugodtan be lehet zárni a Bt-t részéről.
  - Kérdésem, hogy megéri-e áttérni KIVÁ-ra a Bt-nek?
  - Ennek várhatóan milyen költségei lehetnek az állam, illetve a könyvelés felé? (Nagyjából)
  - Ha nem térünk át, akkor hogyan lehet gyorsan megszüntetni a Bt-t , illetve gyorsan egyéni vállalkozónak bejelentkezni? Ennek hátránya, hogy az ANTSZ engedélyt is újra kell kérni a rendelőre, valamint új bankszámlát is kell nyitni.

- Családi, mikrovállalkozásban működő Kft. keretein belül végzek gyógyszerészi tevékenységet. A KATA változások kapcsán felmerült bennem a kérdés, hogy vajon szabályszerűen gyakorlom-e így a hivatásomat. Szeretném megtudni, hogy van-e bármilyen kritérium, aminek meg kellene felelnem pluszban, vagy elegendő, hogy a Kft. tevékenységi köre tartalmazza ezt a tevékenységi formát?

- KATÁ-s adózási forma megszűnése után, főállású egyéni vállalkozó (gyógyszerészi tevékenység nem saját gyógyszertárban) átalány adózás 40% költséghányaddal, valamint egészségügyi szolgálati jogviszony keretén belül heti 8 óra határozatlan idejű munkaviszony rugalmas munkaidőben. Kérdésem, hogyan alakul a közterhek megfizetése? Ebben az esetben is az egyéni vállalkozói bevétel 60%-a után a teljes járulék fizetési kötelezettség áll fenn?

- Mint főállású helyettesítő gyógyszerész, következő kérdéseim lennének a KATA törvény módosításával kapcsolatban az online konzultációhoz:
  - Az egész évre felhasználható 6 havi minimálbérnek megfelelő adómentesített jövedelem, hogy számolandó? Tetszés szerint eloszthatóx hónapra, vagy az év elején elindul, és ameddig ki nem merül az adott évben a keret addig nem kell fizetni szja-t, és csak minimum járulékokat kell fizetni?
  - Ha jövőre például csak 4 hónapot fogok átalányadózó ev.-ként működni és utána megszüntetem, akkor is felhasználható majd erre az időszakra a 6 havi minimálbérnek megfelelő adómentesített jövedelem?
  - Iparűzési adó alapból levonható-e a 6 havi minimálbér adómentesített jövedelem?
  - Tételes iparűzési adó fizetése esetén, ha még csak az első részletet fizettük be, és a második részlet szeptember 15-én esedékes, így azt is be kell fizetni? Ha igen, a szeptember 1 - december 31-re kifizetett részt, vissza lehet igényelni?
  - Az átalányadózásra való áttérés után, hogy kell majd az iparűzési adó fizetését számolni időben, ha már befizettük a Tételes IPA-t? Szeptember 1-től?
  - A KATA megszűnését és az átalányadóra váltást be kell e külön jelenteni az önkormányzatnál, illetve a NAV-nál?
  - Hogy számolandó a jövedelem idő szerint? Például, ha kiállítom a számlát szeptember 30-án és majd október 2-án kapom meg az utalást, akkor az a jövedelem még szeptemberbe számít bele, és az előző negyedévbe?
  - És mi a helyzet, ha csak október 1-én állítom ki a számlát szeptember 30-ai teljesítési dátummal?
  - Hogy néz ki ez a váltás a december 31- január 1. időszakban?

Köszönöm megtisztelő figyelmüket

