

SZAKDOLGOZAT

Szabó Dalma

2023

Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem

Károly Róbert Campus

Kisadózó vállalkozók tételes adójának vizsgálata

Konzulens

Dr. Tóth Eszter Ilona

egyetemi docens

Készítette

Szabó Dalma

pénzügy és számvitel szak

adóigazgatás szakirány

levelező tagozat

2023

TARTALOMJEGYZÉK

1. BEVEZETÉS.....	1
2. SZAKIRODALMI ÁTTEKINTÉS.....	3
2.1. Egyéni vállalkozás bemutatása	3
2.1.1. Egyéni vállalkozás előnyei és hátrányai	4
2.2. Kata - Kisadózó vállalkozások tételes adója.....	4
2.3. A kata törvényi háttere	4
2.3.1. Kata alanya, nyilvántartásba vétel.....	5
2.3.2. A bejelentés módja	6
2.3.3. A kata megszűnése, megszüntetése	7
2.3.4. Az adó mértéke és megfizetése	8
2.3.5. A kisadózót megillető ellátások és a kisadózó jövedelme	9
2.3.6. Nyilvántartási kötelezettség	9
2.4. A régi és az új kata közti különbségek.....	10
2.4.1. Az új kata előnyei	12
2.4.2. Az új kata hátrányai	12
2.5. A kata népszerűsége	13
2.6. Átalányadózás bemutatása.....	14
2.6.1. Átalányadó jellemzői	15
2.6.2. A költséghányadok	16
2.7. Vállalkozói személyi jövedelemadó bemutatása.....	17
2.7.1. A vállalkozói szja jellemzői	17
2.7.2. A jövedelem- (nyereség) minimum a vállalkozói szja alatt.....	18
2.7.3. A költségelszámolási szabályok, és az elszámolható költségek	19
2.7.4. A vállalkozói kivét.....	19
2.7.5. Az értékcsökkenési leírás szabályai vállalkozói szja alatt	20
2.8. Online számlázó.....	20

2.8.1. Elektronikus számla.....	21
3. ANYAG ÉS MÓDSZER	22
3.1. A vizsgálat körülményei és helyszíne	22
3.2. Kutatási hipotézisek	24
4. EREDMÉNYEK A SAJÁT KÉRDŐÍV ALAPJÁN	26
4.1. A saját kérdőív személyes kérdéseinek bemutatása	26
4.2. A saját kérdőív foglalkozásra irányuló kérdéseinek bemutatása	29
4.3. A saját kérdőív katára irányuló kérdéseinek bemutatása	30
4.4. A saját kérdőív online számlázóra irányuló kérdéseinek bemutatása.....	40
5. KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK	43
6. ÖSSZEFOGLALÁS	46
7. IRODALOMJEGYZÉK	49
8. MELLÉKLETEK	51
9. TÁBLÁZATOK ÉS ÁBRÁK JEGYZÉKE	60

1. BEVEZETÉS

Az elmúlt években a gazdasági világválság Magyarországra is betört. Ennek hatására szükség volt az adóztatásban is az állami törvénymódosításokra.

A szakdolgozatom témájaként az egyéni vállalkozások adózását, ezen belül főként a kisadózó vállalkozások tételes adózását (később kata) fogom vizsgálni. Azért választottam ezt a témát, mert a munkám során a legnagyobb időmben ezen adózási formákat választó vállalkozókat könyvelem, bérszámfejtését készítem, a bevallásaikat készítem elő és az egyéb hozzájuk kapcsolódó adminisztrációs feladatokat látom el.

Gyakran tapasztaltam, hogy nagyon sokan keresik fel az irodánkat azzal a céllal, miszerint vállalkozást szeretnének indítani és nem tudják mely adózási formát válasszák. Ilyenkor kezdő vállalkozóknak szoktuk javasolni az egyéni vállalkozás kiváltását, mert ebben a formában a vállalkozónak nem keletkezik felgyülemelő eredmény tartaléka az évek során. Minden év végén leadózza a megszerzett bevételt. Az egyéni vállalkozás kiváltásakor jelöljük mely adózási forma mellett döntött a vállalkozó. Az egyéni vállalkozást a webes ügysegéden tudjuk elindítani.

Témaválasztásom az is indokolja, hogy nagy port kavart maga körül a hirtelen jött törvény módosítás. A legtöbb megkeresés egyszerre akkor érkezett felénk, mindenki tanácsot szeretett volna kérni, hogy „akkor most hogyan tovább?”, hangzott el legtöbbször a vállalkozók felől. A korábbi katas vállalkozók számára meg kellett találnunk a legmegfelelőbb formát, amellyel tudják folytatni az adózást. A dolgozatom saját vizsgálatát ebből készítem.

A kata törvényt 2022. szeptember 1-jével gyökeresen megváltoztatta az Országgyűlés. A törvénymódosításra azért került sor, hogy a gazdaság legkisebb szereplői is igazságosan és arányosan viseljék a felmerülő közterhet. Évek óta a legközkedveltebb adózási forma a kata adózás volt, ennek oka a kedvező tételes adó mértéke. A többi adózási formával ellentétben egyesek szerint igazságtalan volt.

A vizsgálatom során szeretnék rávilágítani az okokra, hogy a vállalkozók milyen szempontok alapján választottak másik adózási formát, illetve szeretnék valós képet adni az akkori döntések meghozatalának fontosságáról. A dolgozatomban négy hipotézist állítottam fel, amelyekre keresem a válaszokat. Az első hogy, feltételezem, hogy a régi kata népszerűbb volt, mint az új kata. A másodikban azt feltételezem, hogy más módon is lehetett volna a

köztehverviselést igazságosabbá tenni, a fizetendő tételes adó emelésével. A harmadikban úgy vélem, hogy az új kata még mindig a legelőnyösebb adózási forma a kisadózók számára. Utolsó sorban pedig az a véleményem, hogy nem mindenki tudja önállóan megfelelően kezelni az Online számlázó felületet.

2. SZAKIRODALMI ÁTTEKINTÉS

Az adó a közösség tagjai által kötelezően fizetendő hozzájárulás a közös célok megvalósítására. Az adózási rendszer az ókori Keleten kezdett kifejlődni. Egyiptomban már létezett aratási adó és a Níluson is vámot vetettek ki. Az ókori Görögországban nem létezett általános adó. Athén állami bevételeit a közvetett adók és vámok tették ki. A Római Birodalomban adólistán tartották számon az adózó polgárokat. Vagyonadót csak rendkívüli esetekben vetettek ki. A középkorban az állami bevételeket a jogok áruba bocsátásával fedezték. A jobbágyság terheinek legnagyobb részét a földesúri szolgáltatások tették ki, ilyen volt a kilenced. Később pénzjáradék formájában kellett megfizetni az adót. (SZILOVICS 2021)

A középkorban Magyarországon is az állami birtok volt a legfőbb bevételi forrás. Országos adóval először Károly Róberthez fűződően a kapuadó kapcsán találkozhatunk. Az adótételek időről-időre emelkedtek. Az országgyűlés által megállapított adó összege a porták alapján a megyékre és szabad királyi városokra kerültek felosztásra. 1849-ben Magyarország igazgatását a bécsi kormány alá helyezték, így ránk is kiterjesztették az osztrák birodalmi adókat és más állami bevételeket. 1874 végéig négyfajta közvetlen adó létezett: a föld-, a ház-, a jövedelmi és a személyes kereseti adó. 1875-ben ezeket az adókat átcsoportosították és az adórendszer ezekben a csoportokban élt Wekerle-féle adótörvények megalkotásáig. 1909-ben megalkották a pénzügytan követelményeinek megfelelő adózási formát. Az 1922-ben volt a második nagy adóreform, amely nagyjából követi a Wekerle-féle adóreform nyomdokait és a mai adórendszernek is ez az alapja. A személyi jövedelemadó rendszere 1988. január 1-jétől lépett életbe. Innentől kezdve a magánszemélyek közül a munkavállalók is adóznak, nemcsak munkáltatóik. Ez a reform Kupa Mihály nevéhez fűződik. Az adókötelezettségeket önadózással kell teljesíteni, a magánszemély állapítja meg és vallja be a jövedelmét és az utána keletkező adót, és ő is fizeti meg. (HONVÁRI 2003)

2.1. Egyéni vállalkozás bemutatása

A mikrovállalkozások egyik legjelentősebb formája az egyéni vállalkozás. Különösen ajánlott e forma választása, ha kisebb volumenű tevékenységet szeretnénk végezni, alkalmazottak nélkül. Illetve ha mellékállásban vagy kiegészítő tevékenységben gondolkodunk. (SZABÓ 2023)

2.1.1. Egyéni vállalkozás előnyei és hátrányai

Az egyéni vállalkozás előnyei az alábbi pontokba foglalhatók:

- olcsón és gyorsan alapítható
- önálló, egyedül alapítható és működtethető
- a speciális tevékenységek kivételével minden tevékenység végezhető ebben a formában
- foglalkoztathat alkalmazottakat az egyéni vállalkozó
- az egyik leglényegesebb előnye a társaságokkal szemben, hogy szüneteltethető a tevékenység, ebben az időszakban nincs adó és járulékfizetési kötelezettség, mert nem keletkezik bevétel sem
- vannak kifejezetten költségkímélő adózási módok pl. új kata és átalány adózás
- könyvelése egyszerűbb, mint a gazdasági társaságé
- gazdasági tevékenységének adatai nem képezik részét az üzleti nyilvánosságnak, nem terhelik beszámoló közzétételi szabályok
- későbbiekben átalakulhat gazdasági társasággá, ha a növekedés ezt indokolná
- könnyen, gyorsan megszüntethető

Legfőbb hátránya a korlátlan jogi felelősség, a vállalkozói vagyontól nem különíthető el a magánvagyonától. (SZABÓ 2023)

2.2. Kata - Kisadózó vállalkozások tételes adója

Az Országgyűlés elismerte a legkisebb gazdasági teljesítményű, saját termékeikkel, szolgáltatásaikkal közvetlenül a lakosságot kiszolgáló egyéni vállalkozások értékteremtő munkáját és azzal a céllal, hogy elérje a kiegyensúlyozott gazdasági növekedést létrehozta a Kisadózó vállalkozások tételes adóját (kata). Elsődleges cél volt, hogy javítsa az adózási feltételeket. (NET.JOGTÁR 2022)

2.3. A kata törvényi háttere

Az Országgyűlés 2022. július 12-én pár órás vita után 120 igen, 57 nem, 1 tartózkodás mellett megszavazta az adónem átalakítását, az új törvény 2022. évi XIII. törvény a kisadózó

vállalkozók tételes adójáról címmel Magyar Közlönyben 2022. július 18-án jelent meg. (PRESINSZKY, WEILER 2022)

2.3.1. Kata alanya, nyilvántartásba vétel

A 2022. évi XIII. törvény, a kisadózó vállalkozók tételes adójáról alapján az adó alanya az a főfoglalkozású egyéni vállalkozó, aki az állami adó- és vámhatóságnak az erre a célra rendszeresített nyomtatványán keresztül bejelenti, hogy az adókötelezettségeit e törvény rendelkezései szerint teljesíti. Az adóalanyiság a bejelentését követő hónap első napjával jön létre. Abban az esetben, ha az egyéni vállalkozó év közben kezdi meg tevékenységét, az állami adó- és vámhatósághoz való bejelentkezéssel egyidejűleg is bejelentheti, ekkor az adóalanyiság az egyéni vállalkozás nyilvántartásba vételének napjával jön létre. A kisadózóként történő regisztráció során meg kell adniuk nevüket, címüket, adóazonosítójelüket és a társadalombiztosítási azonosító jelüket. Ha a bejelentett adataikban változás történik, akkor azt 15 napon belül le kell jelenteniük a hatóság felé. (NET.JOGTÁR 2022)

Tehát a katát csak a főfoglalkozású egyéni vállalkozók választhatják. (NAV 1 2022)

A törvény alapján nem lehet kisadózó, akinek az adószámát a bejelentés évében vagy az azt megelőző 12 hónapban törölte az állami adó- és vámhatóság, vagy aki a bejelentés időpontjában adószám törlésének hatálya alatt áll. Illetve az az egyéni vállalkozó sem, aki az Önálló vállalkozók tevékenységi jegyzéke szerint 68.20 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése besorolású tevékenységből az adóalanyiság választásának évében bevételt szerzett. (NET.JOGTÁR 2022)

Tehát nem választhatja a katát az a vállalkozás, amely(nek):

- adószámát a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) a bejelentés évében vagy az azt megelőző 12 hónapban törölte,
- az adóalanyiság választásának évében az ÖVTJ, illetve a TEÁOR 2008 szerint meghatározott, 68.20 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése besorolású tevékenységből bevételt szerzett (NAV 1 2022)

2.3.2. A bejelentés módja

A tevékenységét év közben kezdő egyéni vállalkozó az egyéni vállalkozói nyilvántartást vezető NAV-hoz jelentheti be a tevékenysége megkezdésekor a kata választását a Webes Ügysegéden keresztül. (NYILVÁNTARTÓ)

A már működő, az egyéni vállalkozók nyilvántartásában szereplő egyéni vállalkozó a T101E bejelentő lapon jelezheti választását. A közvetlenül a NAV-hoz bejelentkező, az egyéni vállalkozói nyilvántartásban nem szereplő egyéni vállalkozó a T101E jelű adatlapon jelentheti be az adóalanyiság választását. (NAV 1 2022)

A 'T101, 'T101E, 'T201, 'T201T nyomtatványok elérhetőek az Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban és az ONYA felületen is. (ONYA)

A 23T101E nyomtatványt az 1. ábra szemlélteti.

23T101E BEJELENTŐ- ÉS VÁLTOZÁSBEJELENTŐ LAP az egyéni vállalkozók nyilvántartásában szereplő egyéni vállalkozók részére		vonalkód helye
Elektronikus úton kell benyújtani, az útmutatóban leírt követelmekkel.		
A NAV TÖLTI KI	Átvétel / beérkezés Postára adás Adószám A közösségi adószám hatályának kezdete / vége Kelt:	Az átvétel kódja Közösségi adószám Vámonosító szám Helyi adószám P.H. aláírás
AZ ADÓZÓ TÖLTI KI		
1. Korábban benyújtott hibás adatlap javítása Küldetés az útmutatóban leírt esetben kötelező. A NAV értesítése alapján javítani kívánt adatlap ikatáza		
2. Az adatlap benyújtásának speciális oka Küldetés akkor jellemezhető, ha vámonosító szám megállapítását kérem. Vámonosító szám megállapítását kérem. ☐ EORI-szám (bármely vámonosító és regisztrációs-kötelezettség teljesítéséhez használandó vámonosító szám) [2] VPID-szám (biztonság regisztrációs-kötelezettséghez használandó vámonosító szám) [2] Közösségi adószám igénylése vagy megszüntetése Az érvényesség kezdete vagy vége a bejelentés napja. Közösségi adószám megállapítását kérem. ☐ A közösségi adószám megszüntetését kérem: ☐		
3. Azonosító adatok Változásbejelentéskor az adószám vagy a vámonosító szám költözése kötelező. Családi és utónév Adóazonosító jel Adószám Magyarországon kiadott EORI/VPID-szám		
4. Kapcsolattartó adatai Küldetés nem kötelező. Adatlaptól kitöltő neve Telefonszáma		
5. Kitöltött részletező lapok és pótlapok Részletező lapok: ☐ Pótlapok: ☐		
Felelősségem tudatában kijelentem, hogy az általam közölt adatok a valóságnak megfelelnek. Kelt: helység év hó nap Jelölje X-szel, ha meghatalmazott és meghatalmazását csatolta ☐ P.H. Jelölje X-szel, ha a NAV-hoz bejelentett, a nyomtatvány aláírására jogosult általános meghatalmazott ☐ az adózó vagy képviselője (meghatalmazottja) neve nyomtatott betűkkel az adózó vagy képviselője (meghatalmazottja) aláírása		

Ny.v.:3.0 A nyomtatvány papír alapon nem küldhető bel

Nyomtatva: 2023.10.02 18.55.09

1. ábra: A 23T101E nyomtatvány

Forrás: ÁNYK 2023

Az állami adó- és vámhatóság levélben értesíti a kisadózót a kata nyilvántartásba vételről, mely tartalmazza:

- a kisadózó nevét, címét és adószámát,
 - az adóalanyiság kezdő dátumát
 - a tételes adó fizetendő összegét, esedékességét és a bevételi számla számát,
 - rövid ismertetőt az e törvény szerinti adóval kapcsolatos adókötelezettségről.
- (NET.JOGTÁR 2022)

2.3.3. A kata megszűnése, megszüntetése

A kisadózói adóalanyiság megszűnik, a bejelentés hónapjának utolsó napjával, ha a kisadózó bejelenti, hogy adókötelezettségeit a jövőben nem e törvény szabályai szerint szeretné teljesíteni, illetve, ha megszűnik a kisadózó egyéni vállalkozói tevékenység folytatására való jogosultsága. Továbbá megszűnhet az adóalanyiság időszakában elkövetett jogsértés, vagy adószám törlése miatt. Az állami adó- és vámhatóság határozatot hoz a kisadózói adóalanyiság megszűnéséről, és ez az adójogi státusz nem újítható meg a megszüntetésének évében és azt követően 12 hónapig. (NET.JOGTÁR 2022)

Tehát a kata adóalanyiság megszűnhet a törvény erejénél fogva, illetve a NAV határozatával is.

Megszűnik a kata adóalanyiság a törvény erejénél fogva, ha:

- az adóalany bejelenti, hogy adókötelezettségeit a jövőben nem a kata szabályai szerint teljesíti – ekkor a bejelentés hónapjának utolsó napjával,
 - a kisadózó egyéni vállalkozói jogállása megszűnik- ekkor a megszűnés napjával.
- (NAV 1 2022)

A kata adóalanyiság megszűnéséről a NAV hoz határozatot:

- az adóalanyiság megszűnéséről rendelkező határozat véglegessé válása hónapjának utolsó napjával, ha az adóalanyiság időszakában elkövetett jogsértés miatt a vállalkozás terhére a NAV:
 - számla- vagy nyugtaadás elmulasztásáért,
 - be nem jelentett alkalmazott foglalkoztatásáért vagy igazolatlan eredetű áru forgalmazásáért mulasztási bírságot, jövedéki bírságot állapít meg,

- az adószám alkalmazását törölő határozat véglegessé válása hónapjának utolsó napjával, ha a vállalkozás adószámának alkalmazását az adóhatóság az adóalanyiság ideje alatt véglegessé vált döntéssel törli
- az adóalanyiság megszűnéséről rendelkező határozat véglegessé válása hónapjának utolsó napjával, ha a kisadózó vállalkozás NAV-nál nyilvántartott, végrehajtható, nettó módon számított adótartozása a naptári év utolsó napján meghaladja a 100 ezer forintot. Az állami adóhatóság visszavonja az adóalanyiság megszűnéséről rendelkező határozatát, ha a kisadózó vállalkozás a teljes adótartozását az adóalanyiság megszűnéséről rendelkező határozat véglegessé válásáig megfizeti,
- az ingatlanbérbeadási tevékenységből származó bevétel megszerzése esetén a bevétel megszerzését megelőző nappal. (NAV 1 2022)

2.3.4. Az adó mértéke és megfizetése

A kata rendszerében két típusú adó különböztethető meg:

- tételes adó,
- a kisadózó vállalkozást az éves bevételeinek összegétől függően terhelő 40 százalékos mértékű adó (NAV 1 2022)

A tételes adó mértéke havonta 50 ezer forint, melyet minden megkezdett naptári hónapra meg kell fizetni a tárgy hónapot követő hónap 12. napjáig. 18 millió forint keretösszeg felett pedig 40 százalékos mértékű külön adót kell fizetni az adóévet követő év február 25. napjáig, vagy ha az adóalanyiság év közben szűnik meg, megszűnését követő 30 napon belül. (NET.JOGTÁR 2022)

Nem kell tételes adót fizetnie a kisadózónak azokra a hónapokra, amelyek egészében

- táppénzben, baleseti táppénzben, csecsemőgondozási díjban, örökbefogadói díjban, gyermekgondozási díjban, gyermekgondozást segítő ellátásban, gyermeknevelési támogatásban vagy gyermekek otthongondozási díjában, ápolási díjban részesül,
- katonai szolgálatot teljesítő önkéntes tartalékos katona,
- fogvatartott, vagy

- egyéni vállalkozói tevékenységét szüneteltette, kivéve, ha az e törvény szerinti adóalanyiságába tartozó tevékenységet végez, ideértve különösen, ha az említett időszakban bevételt szerez. (NET.JOGTÁR 2022)

A tételes adóval teljesített közterhek

A kisadózók az adóalanyiság időszakában mentesülnek a vállalkozói személyi jövedelemadó és vállalkozói osztalékalap utáni adó vagy átalányadó, a saját maguk után fizetendő személyi jövedelemadó és társadalombiztosítási járulék, a szociális hozzájárulási adó megállapításáról, bevallásáról és megfizetéséről. De nem mentesülnek az általuk foglalkoztatott magánszemélyek foglalkoztatására juttatott jövedelmek után teljesítendő adókötelezettségek alól. (NET.JOGTÁR 2022)

2.3.5. A kisadózót megillető ellátások és a kisadózó jövedelme

A kisadózó jogállásának időtartama alatt biztosítottnak minősül, a Tbj.-ben és a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvényben meghatározott valamennyi ellátásra jogosult. Ezen ellátások számításának alapja havonta 108 ezer forint. Az adóigazgatási eljárás részletszabályairól szóló kormányrendelet szerinti jövedelemigazolás kiállításának szempontjából a kisadózó jövedelmének a kisadózó utolsó, a megszerzett bevételről tett nyilatkozatában feltüntetett bevételének 60 százaléka minősül. (NET.JOGTÁR 2022)

A kisadózónak az adóévet követő év február 25. napjáig az állami adó- és vámhatóság által rendszeresített nyomtatványon keresztül nyilatkoznia kell az adóévben adóalanyként megszerzett bevételéről, mely nyilatkozat a jogkövetkezmények szempontjából bevallásnak minősül. Ha az adóalanyiság év közben szűnik meg, a nyilatkozatot a megszűnését követő 30 napon belül meg kell tennie. (NET.JOGTÁR 2022)

2.3.6. Nyilvántartási kötelezettség

A kisadózó köteles bevételi nyilvántartást vezetni, amelyben, időrendben, folyamatosan, ellenőrizhető módon nyilvántartja és rögzíti azokat az adatokat (pl.: sorszám, bizonylatsorszáma, bevétel összege, a bevétel megszerzésének időpontja), melyek az

adókötelezettsége teljesítéséhez és a teljesítés ellenőrzéséhez szükségesek. A nyilvántartásban adatot rögzíteni, módosítani és törölni csak bizonylat alapján lehet. A nyilvántartásban rögzített adatot módosítani vagy törölni csak úgy lehet, hogy az eredeti adat a módosítást vagy a törlést követően is megállapítható legyen. A bizonylatot, a nyilvántartást a rontott példányokat is a kiállítás adóévéét követő 5. naptári év végéig kell megőrizni. (NET.JOGTÁR 2022)

2.4. A régi és az új kata közti különbségek

A 2012-ben bevezetett adózási mód roppant népszerű volt, hiszen kedvező feltételeket biztosított minden egyéni vállalkozó számára. A most elfogadott módosítás azonban három igen jelentős változást hozott az adónemet illetően, ezt az 1. táblázat szemlélteti.

Ahogy az 1. táblázatban is láthatjuk az egyik legjelentősebb változás a korábbi katóhoz képest, hogy az új kata csak azokra az egyéni vállalkozókra vonatkozik, akik egyéni vállalkozóként vannak bejegyezve, és akiknek fő tevékenysége az önálló vállalkozói tevékenység. Tehát nem választhatja az új katót, aki nem minősül főfoglalkozású vállalkozónak, illetve az az egyéni vállalkozó, aki kizárólag az Szja tv. rendelkezései alapján minősül egyéni vállalkozónak, de az egyéni vállalkozói nyilvántartásban nem szerepel, valamint egyéni cég, közkereseti társaság, betéti társaság és ügyvédi iroda. (FARKAS 2022)

Az új kata alapján, megszűnt magasabb ellátások érdekében a korábbi 75 ezer forintos fizetési kötelezettség választásának lehetősége, illetve a mellékállású 25 ezer forintos kata adó, mindenki egységesen 50 ezer forint tételes adót fizet havonta. (SZAMLAZZ.HU)

Az új kata bevezetésével a kisadózói adóalanyiság megszűnésre vonatkozó szabályok is jelentősen átalakultak. Kikerültek azok a megszűnési okok, melyek kizárólag gazdasági társaságok esetén voltak értelmezhetőek. Az új kata alanyiság abban az esetben is megszűnik, ha a kisadózó kifizetőtől vagy külföldi kifizetőtől szerez bevételt, mely megszerzését 15 napon belül be kell jelenteni a NAV felé. Ebben az esetben az adóalanyiság megszűnésének a napja a bevétel megszerzését megelőző nap. (FARKAS 2022)

Kata jellemzői	Régi Kata	Új Kata
Kata alany	Bárki lehetett kisadózó alany, aki megfelelt a törvényben előírtaknak. A bérbeadás kivétel volt.	Az új törvényben nagyon fontos változás, hogy csak az lehet Kata alany, aki főállásban folytatja a tevékenységet. Illetve csak magánszemélyek számára történhet értékesítés.
Tételes adó mértéke	Főfoglalkozású kisadózó számára 50.000Ft/hó volt a fizetési kötelezettség, mellékfoglalkozásban csak 25.000Ft. Lehetőség volt emelt adófizetésre is, melynek összege 75.000Ft volt havi szinten. A magasabb adó összege magasabb nyugdíjalapot illetve szolgálati időt jelentett.	Mivel már csak főállású kisadózó lehet Kata alany, így mindenkinek havi 50.000Ft a felmerülő kötelezettsége. Az emelt adófizetést is eltörölték.
Bevételi értékhatárok	12 millió forint lehetett az éves bevétel, ha a kisadózó minden hónapban megfizette a tételes adót. Ha nem fizette meg minden hónapban a bevétel értékhatára is csökkent. Ha átlépte a bevétel felső határát 40%-os adót kellett fizetni a túllépő összeg után. Áfa mentesség értékhatára szintén 12 millió forint éves szinten.	Az áfa mentesség értékhatára 12 millió forint maradt, viszont a bevételi értékhatár 18 millió forintra változott.

1. táblázat: **Régi és új kata összehasonlítás**

Forrás: Szabó Tibor Új kata kézikönyv és áttérési segédlet alapján saját szerkesztés

Az új kata tételes adó alóli mentesülésre vonatkozó szabályai a mentesülési okok szempontjából változatlanok maradtak, így például nem keletkezik tételes adó fizetési kötelezettsége az egyéni vállalkozónak, ha a hónap egészében szünetelteti a tevékenységét vagy táppénzen van. Míg a régi kata szerint a mentesülés időszaka alatt akkor kellett tételes

adót fizetnie a kisadózónak, ha a mentesülés időszaka alatt az adóalanyiságába tartozó tevékenységet végzett, addig az új kata szerint nem csak abban az esetben keletkezik a mentesítő okok fennállása esetén tételes adófizetési kötelezettsége a kisadózónak, ha ezen időszakban az egyéni vállalkozó tevékenységet folytat, hanem akkor is, ha ezen időszak alatt bevételt szerez. Ez azt jelenti, hogy nem mentesülhet a kisadózó a tételes adó alól akkor sem, amikor egy korábban kiállított számla alapján folyik be a bevétele, illetve akkor sem, ha saját maga nem végez kereső tevékenységet, de az alkalmazottja igen. (FARKAS 2022)

A bevételi keretösszeg, a korábbi 12 millióról új kata értelmében 18 millió forintra emelkedett. Továbbá nem történt változás a jövedelemigazolás szempontjából, jövedelemigazolásban jövedelemként legalább a fizetési kötelezettséggel érintett hónapok és a minimálbér szorzatát kell feltüntetni. Így a kisadózó jövedelmének az új kata értelmében a kisadózó utolsó, a megszerzett bevételről tett nyilatkozatában feltüntetett bevétel 60 százaléka minősül. (FARKAS 2022)

2.4.1. Az új kata előnyei

- Jelenleg a legkedvezőbb adózási forma, ha magánszemélyek számára szeretnék értékesíteni főállásban, mivel az alanyi adómentesség magas nettó jövedelmet biztosíthat a kata adózás igénybe vevőjének.
- Havi 50 ezer forintos közteher megfizetés mellett, éves szinten 600 ezer forintos befizetés után 18 millió forint számlázható ki, melyből 12 millió forint áfa mentesen (ez igen kedvező a többi adózási formához képest, ahol több az adó és a járulék).
- Évente egyszer kell bevallást készíteni a bevételről ezért kedvező a közteher és a könyvelés szempontjából is, mert kevesebb vele az adminisztratív feladat. (PÉNZCENTRUM 2021)

2.4.2. Az új kata hátrányai

- Már csak főállásban végezhető, és csak magánszemélyek számára lehet értékesíteni, vagyis mellette nem lehet az adózó teljes munkaidős alkalmazott.

- Ha a kata adózó jelentősen túllépi a 12 milliós határt, a magas adó miatt már nem érdemes a kata adózás formáját választania - a kata adózás lényege gyakorlatilag az, hogy a kisadózóknak, kisvállalkozóknak biztosít magas jövedelmet.
- A kata adózás nem megfelelő olyan kereskedések számára, amelyek alacsony haszonkulccsal működnek, ugyanis a kata adózás és a számlakiállítás a bevételt nézi, nem pedig a beszerzési költséget. (PÉNZCENTRUM 2021)

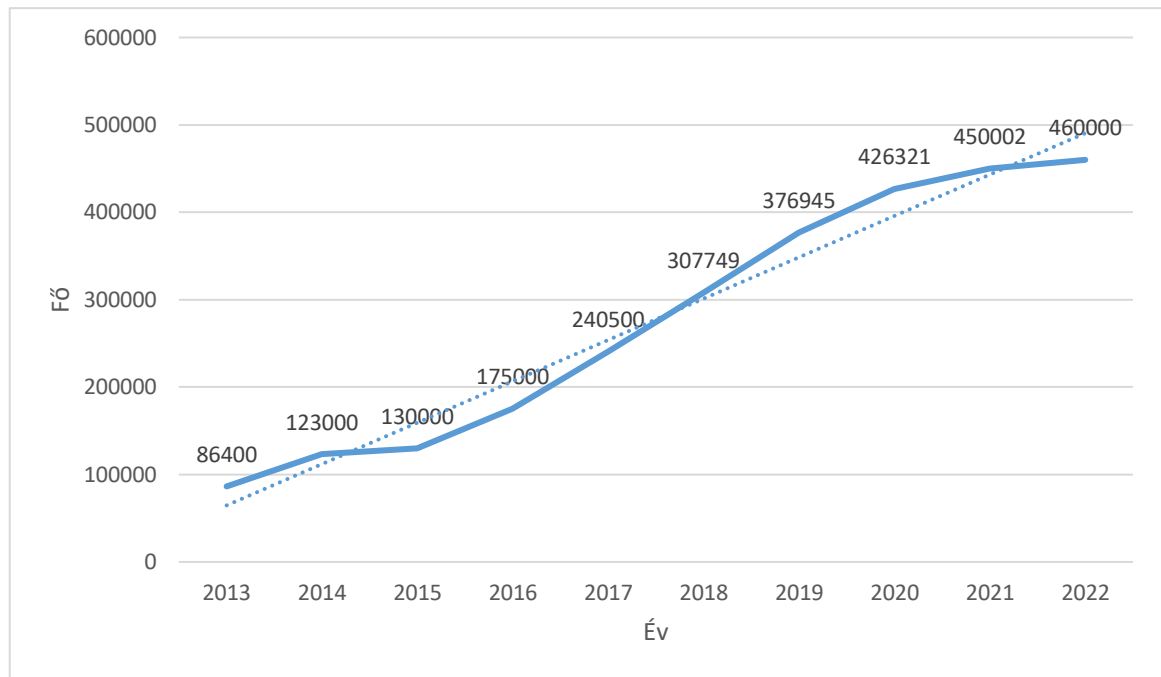
2.5. A kata népszerűsége

Taray András, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal elnöke 2017 májusában azt nyilatkozta, hogy a Kata adózók száma elérte a 210 ezret, ez pedig azt bizonyítja, hogy a kisebb és egyszerűbb közterhet „hajlandók leróni a gazdasági szereplők”, így a kormány számítása „bejött”. (ORIGO 2017)

A katát alkalmazó vállalkozások száma 2018 novemberében meghaladta a 300 ezret, ekkor Varga Mihály pénzügyminiszter kijelentette, hogy " már majdnem minden harmadik cég ezt az európai uniós szinten is példaértékű adózási módot választja ". Varga pénzügyminiszter hangsúlyozta, hogy a kormány " minél alacsonyabb adókkal kívánja segíteni a kisvállalkozókat, és úgy fogalmazott, hogy a kata eredményei "az ország versenyképessége szempontjából is jelentősek". Emellett úgy vélte, az adónem „a magyar adózás történetének legegyszerűbb és a lehető legnagyobb megtakarítást biztosító adózási formája”. (KORMANY.HU 2018)

A kisadózó vállalkozások tételes adója népszerűbb, mint valaha, immár a vállalkozói szféra több mint egyharmada katázik – mondta a Magyar Nemzetnek a Pénzügyminisztérium adóügyekért felelős államtitkára Izer Norbert (VILÁGGAZDASÁG 2021)

A 2. ábrán látható, hogy éves szinten mennyi egyéni és társas vállalkozás választotta a katát 2013 és 2022 között.



2. ábra: **Mennyi vállalkozás (egyéni és társas vállalkozások egyaránt) választotta a kátát**

Forrás: saját szerkesztés NAV évkönyvek alapján (Internet 10)

2022. szeptember 1-jén életbe lépett új kata törvény után, az addigi 460 ezer katás vállalkozóból legalább 250 ezren az átalányadózást választották, akinek cége volt, az a társasági adó vagy a kiva felé sodródott, és csak kevesen maradhettek katások. (SZILÁGYI 2022)

2.6. Átalányadózás bemutatása

Az egyéni vállalkozót érintő adókötelezettségek szempontjából meghatározó az átalányadózás választása, kivéve az általános forgalmi adó, mert az semleges adónem. Az átalányadózás rendszerének elemei:

- az átalány adó és az szja- előleg
- helyi iparűzési adó
- adóbevallási, könyvelési kötelezettségek
- a társadalombiztosítási járulék és a szociális hozzájárulási adó

Fontos kiemelni, hogy az átalány adózás alatt is érvényesíthetők az Szja adókedvezményei, mint pl. a családi kedvezmény. Ezek azok a kötelezettségek, melyek lefedik az átalány adózó egyéni vállalkozó kötelezettségeit. (LEPSÉNYI 2023)

2.6.1. Átalányadó jellemzői

Az átalányadó főbb jellemzői: A vállalkozói szja-hoz képest egyszerűbb megállapítani az adóalapot, csökkenteni kell a bevételt a törvényben az egyes tevékenységekre kiszabott százalékos költségányaddal. Költségányadok: 40%, 80% és 90%. Bármelyik egyéni vállalkozói tevékenységre választható ez az adózási forma, mivel ennek jelentősége a tevékenységnek az alkalmazható költség – átalánykulcsnál van. Alkalmazható mellékfoglalkozású, főállású és nyugdíjas egyéni vállalkozóként is. Bevételi értékhatára nem haladhatja meg az éves minimálbér tízszeresét. A minimálbér mértéke 2023. évben 232.000 Ft, mely alapján az értékhatár felső határa 2.320.000 Ft. Kiskereskedelmi tevékenység esetén, ezek az értékhatárok az éves minimálbér ötszöröséhez igazodnak. Kizárólag a kiskereskedelmi tevékenység esetén a bevétel értékhatára 139.200.000Ft. Az átalányadó alatt a vissza nem térítendő támogatás nem számít bele a bevételbe. Az átalányadóban nincs költségelszámolási kényszer, átalányköltség (40%, 80% vagy 90%) számolható el és az minden költséget tartalmaz. A jövedelem minimum nincs szabályozva. A megállapított jövedelmet csökkentik az szja kedvezmények, vállalkozói szja esetén a vállalkozói kivét-jövedelmet csökkenti a családi kedvezmény. Az átalányadóban adómentes az átalányadózást alkalmazó egyéni vállalkozó e tevékenységéből származó jövedelmének az éves minimálbér felét meg nem haladó része, ez a 2023. évben 1.160.000Ft jövedelemig áll fent. Fontos, hogy ez egy jövedelmi és nem bevételi határ. A 40%-os költségányadú tevékenységekben 2.320.000 Ft bevételnek felel meg. A nyugdíjas, mellékfoglalkozású és főállású átalányadós egyéni vállalkozókra is egyaránt vonatkozik. Ezzel szemben a vállalkozói szja alatt nincs ilyen adómentesség. Nem kell átalányadó- előleget fizetni e jövedelmi értékhatárig. A társadalombiztosítási járulék és szociális hozzájárulási adó alapjánál is figyelembevételre kerül ez az adómentes átalányjövedelem, akként hogy csak az adóköteles jövedelemrész képezi ezen adók adó alapját, de mégis azzal, hogy a főállású átalányadós egyéni vállalkozónak a minimálbér / garantált bérminimum szerinti minimum társadalombiztosítási járulékot és a szociális hozzájárulási adót akkor is meg kell fizetnie, ha az átalányadós jövedelme nincs, vagy az adómentes értékhatárban van. Tisztán

érvényesül az előzőekben említett szerint az átalányadó mentesség a mellékfoglalkozású átalányadózó egyéni vállalkozó havonta fizetendő szociális hozzájárulási adójában és társadalombiztosítási járulékában, pontosabban adóalapjában. Tehát az éves minimálbér felét 2023-ban 1.392.000 Ft-ot meg nem haladó jövedelem után nem csak az átalányadó előleget, de a szociális hozzájárulási adó és társadalombiztosítási járulékot sem kell fizetni. A főállású átalányadózó egyéni vállalkozóhoz képest, a mellékfoglalkozású járulékfizetési sajátossága az, hogy nincs minimum járulék- és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettsége. De a bevételei arányában az adóköteles rész után mindig meg kell fizetni az szja- előleget, társadalombiztosítási járulékot és a szociális hozzájárulási adót. Ezt nem tudja úgy szabályozni, mint vállalkozói szja-s egyéni vállalkozó a kivétellel. Kisebb bevételig az átalányadó kedvezőbb a mellékfoglalkozású egyéni vállalkozóknak, mint az új KATA. A megszerzett bevételek arányában növekszik a havi járulék és szociális hozzájárulási adó kötelezettség az adómentes átalányjövedelmet meghaladva. A fent említett átalányadó mentesség kiterjed a nyugdíjas átalányadózó egyéni vállalkozó átalányjövedelmére is, mind a társadalombiztosítási járulék, mind a szociális hozzájárulási adó alól mentességet élvez. Ezek miatt számukra kedvezőbb lehet ez, mint az új kata. Negyedévente adóelőleget kell fizetni az átalányadóra, a negyedévente bevallandó és havonta fizetendő társadalombiztosítási járulék és a szociális hozzájárulási adó mellett. Az éves bevallást, mint az szja bevallás egy része kell megtenni, ennek tervezetét elkészíti a NAV. Az átalányadóban negyedéves adó- és járulék- bevallási kötelezettség van. Bevételtől függően ezen adózási forma alatt helyi iparüzési adóban egyszerűsített adóalap megállapítás választható. Az átalányadóban nincs cégautó adó fizetés. Egyszerűbb a könyvelés, abban az esetben, ha az egyéni vállalkozó áfa alanyi adó mentes, csak a bevételi adatokkal kell vezetni a naplőfőkönyvet, vagy a pénztárkönyvet. A bevétel megszerzése érdekében felmerült kiadásokról szóló számlákat és egyéb bizonylatokat meg kell őrizni az adó utólagos megállapításához való jog elévüléséig. (LEPSÉNYI 2023)

2.6.2. A költséghányadok

Az átalányadózásban az alábbi költséghányadokba lehet besorolni a tevékenységeket:

40%-os költséghányad: Minden egyéni vállalkozó tevékenység, amelyet a törvény nem sorol sem a 80%-os sem a 90%-os keretbe.

80%-os költséghányad: mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, feldolgozóipar, betakarítást követő szolgáltatás, vadgazdálkodáshoz kapcsolódó szolgáltatás, erdészeti szolgáltatás, zöldterület-kezelés, halászati szolgáltatás, halgazdálkodási szolgáltatás, építőipari szolgáltatás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, gépjárműjavítás, személyi, háztartási cikk javítása, épületgépészeti berendezések javítása, a taxis személyszállítás, személygépjármű kölcsönzése vezetővel, egyéb máshová nem sorolt szárazföldi személyszállítás, számítógép, kommunikációs eszköz javítás, fényképészet, textil, szőrme mosása tisztítása, fodrászat, szépségápolás, hobbiállat-gondozás, vendéglátó-tevékenység.

90%-os költséghányad: Az adóév során kizárólag kiskereskedelmi tevékenységet folytató egyéni vállalkozó. Erről szóló rendelet: 210/2009. (IX. 29.) Korm. rendelet. (LEPSÉNYI 2023)

2.7. Vállalkozói személyi jövedelemadó bemutatása

Az egyéni vállalkozó jövedelemadózása alapesetének tekinthetjük a vállalkozói szja-t. Az egyéni vállalkozó a törvényben előírtak alapján választhatja meg a számára legmegfelelőbb adózási formát, ha nem választ valamilyen okból, akkor a vállalkozói szja hatálya alá kerül. A vállalkozói szja szabályait a 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) 49/A-C. §-ai foglalják magukba. Az egyéni vállalkozó bevételeinek elszámolásának szabályait az Szja tv. 10. melléklete, a költségek elszámolásának szabályait a 11. melléklete tartalmazza. A vállalkozói szja két adózási pontot foglal magába: a vállalkozás eredménye után-, és az önfoglalkozás után való adózást. (SZABÓ 2023)

2.7.1. A vállalkozói szja jellemzői

Az alábbiakban a vállalkozó szja adózási forma jellemzőit gyűjtöttem össze.

Az egyéni vállalkozó számára nincs bevételi korlát. Amely tevékenységet egyéni vállalkozó végezhet, arra korlátozás nélkül lehet alkalmazni a vállalkozói szja szabályait. Tehát nincs tevékenységi korlát sem. Az egyéni vállalkozó korlátlan számban foglalkoztathat alkalmazottat, ha ezt a bevétele engedi és lehetővé teszi. A vállalkozó szja alatt költségelszámolási kényszer van, ezeket a költségeket számlákkal és bizonylatokkal kell alátámasztani. A költségek mértéke csökkenti az adóalapot, így a fizetendő adó mértéke is

csökken. Adóalapot csökkenteni lehet az adókedvezményekkel is. Értékcsökkenési leírást lehet elszámolni a tárgyi eszközök után. A vállalkozó önmaga után fizetendő társadalombiztosítási járulék és szociális hozzájárulási adó mértéke, a minimum tételek felett a vállalkozó kivétellel szabályozható. Pénztárkönyvben vagy naplókönyvben vezetni és könyvelni kell a bevételi és költség számlát és az elszámolható bevételi és költségelemeket. Az egyéni vállalkozóknak nem kell számviteli szabályzatot készítenie a gazdasági társaságokkal szemben. A vállalkozás eredményét szükséges először leadózni: a vállalkozói szja alapját a költségek és a bevételek valamint a korrekciós tételek számbavételével kell megállapítani. Ezután 90%-os mértékű vállalkozói szja-t kell fizetni, olyan ez, mint a társasági adó. A szociális hozzájárulási adót és személyi jövedelemadót a vállalkozói szja megfizetése után a vállalkozói osztalékalap után kell fizetni. A szociális hozzájárulási adónál figyelembe kell venni a felső határt, és ezek után vehető ki a jövedelem. Figyelembe kell venni az adókedvezményeket és a bevétel csökkentő tételeket, mivel a vállalkozói szja hatálya alatt megnövekszik a költségelszámolásnak a jelentősége. Az Szja törvény 49/B-C. §-ai tartalmazzák, hogy a vállalkozó szja-ban az adóalapot csökkenteni lehet, az elismert költségek elszámolásával, valamint a bevételt csökkentő tételekkel. Azonban figyelembe kell venni az ugyan ott szereplő adóalapnövelő tételeket is, ha vannak ilyenek. A kisvállalkozások adókedvezményével lehet csökkenteni a vállalkozói szja alatt a fizetendő adót. A vállalkozói szja alatt kevesebb a kedvezmények száma, nincs jogdíj kedvezmény, valamint energia- hatékonysági beruházás kedvezménye sincs. (HERICH 2023)

2.7.2. A jövedelem- (nyereség) minimum a vállalkozói szja alatt

Az adóhatóság részére bevallást kiegészítő nyilatkozatot kell tennie annak az egyéni vállalkozónak, akinek a vállalkozói szja adóalapja nem éri el az adóévben a jövedelem minimumát. Tehát a veszteséges működésről külön kell jelentenie, ez miatt adóellenőrzésre is számíthat, vagy a jövedelem minimumot kell tekintenie a vállalkozói adóalapnak. A jövedelem minimum 2%-a a vállalkozói bevételnek, erre nagyon kell ügyelnie a vállalkozónak. (SZABÓ 2023)

2.7.3. A költségelszámolási szabályok, és az elszámolható költségek

Általános szabály, hogy elismert költségnek csak a bevétel szerző tevékenységgel közvetlenül összefüggő, a tevékenység folytatása érdekében kizárólag a bevétel megszerzése, az adóévben ténylegesen kifizetett és szabályszerűen igazolt kiadás minősül. Ezeket számolhatja el költségként az egyéni vállalkozó:

- a. a vállalkozó kivét
- b. kiadások, amelyek közvetlenül összefüggnek a bevétel megszerzésével, az adott előleget, ebbe bele nem értve a tárgyi eszközökre adott előleget, a nem anyagi javak beszerzésekor adott előlegeket
- c. az értékcsökkenési leírását mind a tárgyi eszközöknek, mind a nem anyagi javaknak
- d. azok a kiadások, amik korábban költségként el nem számolt, a tevékenység kezdő évében beszerzett és utóbb a tevékenység végzése alatt felhasznált anyag- és árukészlet beszerzésére lett fordítva, valamint a tevékenység megkezdéséhez, folytathatóságához szükséges egyéb kiadásai.

Az Szja törvény 11. számú melléklete tartalmazza az egyes költségek elszámolásának szabályait, ebben fel vannak sorolva tételesen a jellemzően elszámolható költségek. (BILLINGO 2021)

2.7.4. A vállalkozói kivét

Önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül az egyéni vállalkozói tevékenység során személyes munkavégzés címen vállalkozói költségként elszámolt vállalkozói kivét, amivel szemben költséghányad, költség vagy más levonás nem érvényesíthető. Az e címen elszámolt költség elszámolásának a napja a vállalkozói kivét megszerzési időpontja. Ez nem kötelező, nincs minimuma sem maximuma. Abban az esetben kell utána járulékot, adókat megfizetni, ha elszámol, azaz kivesz a vállalkozásból ilyen jogcímen jövedelmet az egyéni vállalkozó. Az vállalkozói szja-val szemben családi kedvezmény nem érvényesíthető, mivel az külön adózó jövedelmek körébe tartozik. Az eltartott gyermekek számától családi kedvezménnyel csökkenthető a vállalkozói kivét. Érdemes összhangba hozni a családi kedvezménnyel a vállalkozói kivétet. A családi kedvezmény mértéke jogosultsági hónaponként:

- egy kedvezményezett eltartott esetén: 66.670 Ft
- két kedvezményezett eltartott esetén: 133.330 Ft/ kedvezményezett eltartott
- minden további kedvezményezett eltartott esetén: 220.000 Ft

Ha az adóalap nem fedezi a családi kedvezmény teljes összegének érvényesítésére, csökkenthető a különbözettel a fizetendő társadalombiztosítási járulék a családi járulékkedvezmény szabályai szerint. (KÖNYVELÉSCENTRUM 2023)

2.7.5. Az értékcsökkenési leírás szabályai vállalkozói szja alatt

Vállalkozói költségként elszámolható a tárgyi eszköz és nem anyagi javak értékcsökkenési leírása. Az Szja törvény 11. melléklet II. pontja tartalmazza az erre vonatkozó szabályokat. Kiemelendő, hogy a kétszázezer forint előállítási, beszerzési értéket meg nem haladó valamint 33%-os norma alá besorolt tárgyi eszközök (ide nem tartoznak pl. a számítástechnikai eszközök, nyomtatók) esetén választható, hogy a leírási évek száma 2 adóév és a leírás mértéke 50-50%. (ADÓZÓNA 2020)

2.8. Online számlázó

Az áfaalanyok számlaadat- szolgáltatásáról Kormányzati döntés született. A NAV ingyenesen használható programot bocsátott ki a járulékos adózói közterhek csökkentése és az elektronikus számlázó programok használatának ösztönzésére. A NAV online számlázója a kötelező adatszolgáltatást azonnal és automatikusan elvégzi. A program használata nem kötelező, az adózók továbbra is használhatják a kézi számlatömböt vagy maradhatnak saját számlázó programjuk használatánál. Kézi számlázás esetén utólagos elektronikus adatszolgáltatási kötelezettség áll fenn, amelyet ugyan ebben a NAV online számla programban manuálisan kell megtenni. Az online számlázó programban az újonnan kiállított számlákhoz valós idejű adatok érkeznek a vámhivatal felé, az eladó lekérdezheti a kiállított számlákat, az adminisztratív terhek csökkennek a használók körében és rendszer ki tudja váltani az eladó kézi számlatömbjét vagy egyszerűbb számlázó programját. Az online számla rendszer segíti a NAV ellenőrzési munkáját, átláthatóbbá teszi a gazdasági folyamatokat és szélesíti a jogkövető adózókat.

Népszerű számlázó programok még a Billingo és a Számlázz.hu. Bizonyos bevételi értékhatár átlépése után vagy bizonyos funkciók eléréséhez az utóbbiak előfizetés kötelesek. A NAV online számlázója ingyenes, és telefonra is telepíthető a könnyebb elérés érdekében. Az itt kiállított számlák aláírás nélkül is hitelesnek minősülnek. (ONLINESZÁMLA)

2.8.1. Elektronikus számla

A Korona-vírus megjelenésekor egyre nagyobb igény lépett fel az elektronikus számla továbbítása és befogadása iránt. Az Áfa tv. előírásainak alapján minden olyan számla elektronikus számlának minősül, amely megfelel az előbb említett törvény előírásainak és elektronikus úton bocsátották ki és fogadták be. Ha a papír alapon kibocsátott számlát beszkennelve elektronikus úton küldi a kibocsátó, az is elektronikus számlának minősül. (NAV 2 2020)

3. ANYAG ÉS MÓDSZER

A fejezetben bemutatom a vizsgálatom körülményeit, a hipotéziseimet és a kutatás eredményeit.

3.1. A vizsgálat körülményei és helyszíne

A könyvelőirodát, ahol dolgozom 2021 júniusában alapította egy házaspár. A házaspár női tagja a főkönyvelő. Az iroda Gyöngyösön helyezkedik el. A cég főtevékenysége 6920 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység. Főként helyi kis és középvállalkozások könyvelését, bérszámfejtését és egyéb adminisztratív feladatait végezzük a mindennapokban. Az irodában jelenleg 7 fő és egy részmunkaidős kolléga dolgozik a két ügyvezetővel együttesen. Jelenleg 30 havi, 12 negyedéves, 3 éves, 3 áfa mentes kis- és középvállalkozásért, valamint 4 egyesületért/szervezetért vagyunk felelősek. Ezeket a feladatokat 6- an osztjuk meg egymás között, ezen felül pedig két személy további cégekhez, egyéni vállalkozásokhoz és egyesületekhez/szervezetekhez tartozó feladatokat látják el. A fent említett társaságok közül 6- hoz szükséges egy könyvvizsgáló munkája is, aki egész évben figyelemmel kíséri az említett vállalkozások éves alakulását. A vállalkozásaink közül sokan kötelezettek cégautó, termékdíj, turizmus-fejlesztési hozzájárulás bevallására és megfizetésére negyedévente.

Én a kis és középvállalkozások mellett főként egyéni vállalkozókkal és őstermelőkkel, illetve családi gazdaságokkal foglalkozom. Egyéni vállalkozók kategóriákban vannak katas, átalányadózó és vállalkozói szja-s ügyfeleink. Szám szerint jelenleg 15 katas, 49 átalányadózó, 14 szja-s, 17 őstermelő vagy családi gazdálkodó működéséhez kapcsolódó feladatokat látom el. Az egyéni vállalkozók közül vannak áfa hatálya alá tartozók, 4 havi áfás, 15 negyedéves, illetve 1 éves. Elsődleges feladatom bizonylatok rögzítése, rendszerezése, áfa és A60-as bevallások előkészítése és ellenőrzése. A bérszámfejtéshez kapcsolódó 08- as és 58- as bevallások elkészítése. Az éves kata, szja és iparűzési adó előkészítése. Egyéb bevallások például idegen forgalmi adó, változás bejelentő űrlapok kitöltése és egyéb hozzájuk kapcsolódó adminisztrációs feladatok ellátása. Nagyon fontos az év folyamán folyamatosan nyomon követni a bevételek, költségek, eredmények alakulását megfigyelni és a megfelelő lépéseket megtenni, ha szükség van rá, például ha valaki közelíti a 12 milliós bevételi értékhatárt, fontos jelezni a vállalkozó és a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé, ha áfa hatálya alá tartozik.

A hónap első részében a bérszámfejtéshez szükséges jelenléti ívek, táppénzes papírok és egyéb igazolások beérkezését várjuk, hogy az ehhez tartozó feladatokat az adott hónap 12. napjáig el tudjuk látni, ezáltal a vállalkozók meg tudják fizetni a felmerülő adókat és járulékokat. Ezt követi az áfa és egyéb kapcsolódó bevallások benyújtásához szükséges előkészületek. Várjuk a vállalkozóktól a számviteli bizonylatokat, bankszámlakivonatokat, kimutatásokat, pénztárgépszalagokat, nyugtatömböket és jelentéseket, amelyeket az adott időszak folyamán gyűjtöttek össze, állítottak ki a gazdasági tevékenységükhöz kapcsolódóan. Ezt követi ezen behozott bizonylatok rögzítése és feldolgozása. Ezeket elvégezve kiemelten fontosnak tartjuk a havonta történő ellenőrzést és egyeztetést, amihez nagyon hasznos a NAV online számla lekérdezési felülete, melyet előszeretettel használunk a pontos bevallások elkészítésének érdekében. A hónap folyamán vannak állandó fennálló feladatok, ilyen például a napi utalások elvégzése, napi kimutatások készítése és hivatalos levelekre való válaszadás. Felmerülő ellenőrzéseknek való eleget tétel, és hitelekkel, lízingekkel kapcsolatos nyomtatványok kitöltése és megküldése az adott szerv felé. Több vállalkozás szállítóival tartjuk napi szinten a kapcsolatot utalások, egyenlegközlők és kimutatások kapcsán. Illetve ami nagyrészt vesz ki az időnkéből, az nem más, mint a vállalkozókkal való mindennapos kapcsolattartás, a felmerülő kérdések megválaszolása, és az esetlegesen felmerülő problémák gyors és pontos megoldása.

Véleményem szerint az iroda sikere a közvetlenségünkön és az alkalmazkodásunkon alapszik nagyrésztben. Képességeinkhez mérten megpróbálunk minden vállalkozó kérésének eleget tenni. Ezek mellett talán a legfontosabb a pontosság. Arra törekszünk, hogy a megadott határidők előtt végezzünk a kiszabott feladatainkkal, mert így a felmerülő változtatásokra is időben tudunk reagálni, és a vállalkozókat is tudjuk tájékoztatni, mind ezekkel együtt is megadott dátumon belül maradva. Az irodán belül egy nagyon szoros baráti, már-már családi viszony alakult ki köztünk. Igyekszünk mindenben segíteni egymás munkáját, együttes erővel oldjuk meg a felmerülő problémákat, amiben mindenki a legjobb tudásához mérten segít. Úgy gondolom, ezek miatt egy oldott légkörben dolgozunk a mindennapokban, és ehhez nagyban hozzájárul a két ügyvezető hozzáállása. Ezeknek köszönhetően fokozódó nyomás alatt, egy májusi bevallási hajrában is jól tudunk teljesíteni.

Az egyik leggyakrabban használt primer kutatási és információ szerzési módszer a kérdőív készítés. Alkalmas leíró, magyarázó és feltáró célokra is. Lehetővé teszi a természetes folyamatokban közvetlenül nemigen észlelhető, intimebb szférába tartozó tényezők feltárását is. Ilyen tényezők lehetnek az érzelmek, a vélemények, a nézetek, az attitűdök és

a motívumok. A vizsgálat minőségének biztosítója a jó kérdőív. A kérdőív előkészítésének első lépése a szükséges információk meghatározása a kutatási célokra koncentrálva. A következő lépés a kérdések megfogalmazása. A legfontosabb, hogy abból induljunk ki, milyen tények és vélemények feltárására van szükségünk a vizsgálat elvégzéséhez. Végül a kérdéseket logikailag és tartalmilag is rendszerezni kell. Ennek a módszernek a legnagyobb előnye, hogy használatával egyidejűleg nagyszámú egyén vizsgálható aránylag rövid idő alatt. Illetve a kiértékelt eredmények jól számszerűsíthetők és statisztikailag kielemezhetők és ezáltal diagramokban ábrázolhatók. A kérdőív készítéséhez Google Űrlap szerkesztő programot használtam. Ennek segítségével online e-mailben küldtem el ügyfeleink részére. Az ügyfeleink készségesen álltak a segítségemre, összesen 120 kérdőívet töltöttek ki megadott határidőig. A kérdéseim körét a hipotéziseim mentén állítottam össze. Fontos volt, hogy minél pontosabb képet kapjak a tapasztalataikról, gondolataikról, érzéseikről és véleményükről. A kérdőívem 32 kérdésből állt, amely tartalmazott nyílt és zárt feleletválasztós kérdéseket. Egyszeres és többszörös válaszadási lehetőségek voltak. Likert skálán mértem egy-egy állítással való egyetértés mértékét. Az 1-es szám jelentette, hogy elégedetlen, a 4-es szám pedig, hogy teljesen elégedett az ügyfél az állításaimmal. Igyekeztem lényegre törő, egyszerű és könnyen értelmezhető kérdéseket és állításokat feltenni. A válaszadás körülbelül 10 percet vett igénybe és teljesen névtelen volt, így tapasztalatom szerint bátrabban vállalták a véleményüket a kitöltők. A kérdőív megtekinthető a mellékletben.

3.2. Kutatási hipotézisek

A dolgozatom vizsgálatát a katás egyéni vállalkozókból és az online számla rendszer ismeretéből készítettem. A szakirodalmi rész során felhasználtam a témához kapcsolódó különböző könyveket, tanulmányokat, folyóiratokat és interneten található irodalmakat. A munkám során törekedtem az aktualitásra, igyekeztem friss könyvekkel és internetes tartalmakkal dolgozni. Próbáltam úgy kiválasztani a tartalmát a szakirodalomnak, hogy releváns képet tudjak nyújtani az adózási formák sajátosságairól. A hipotéziseimet a dolgozatom vizsgálatához kapcsolódóan állítottam fel.

H1: Feltételezem, hogy a régi kata népszerűbb volt, mint az új kata.

H2: Feltételezem, hogy más módon is lehetett volna a közteherviselést igazságosabbá tenni, a fizetendő tételes adó emelésével.

H3: Úgy vélem, hogy az új kata még mindig a legelőnyösebb adózási forma a kisadózók számára.

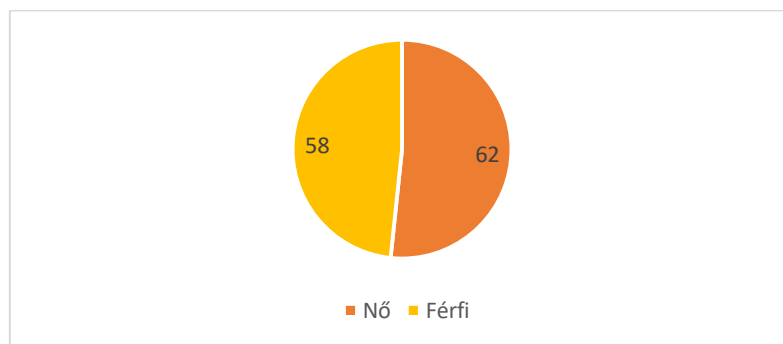
H4: Az a véleményem, hogy nem mindenki tudja önállóan megfelelően kezelni az Online számlázó felületet.

4. EREDMÉNYEK A SAJÁT KÉRDŐÍV ALAPJÁN

A fejezetben a saját kérdőívem eredményei alapján diagramokat készítettem az adatok szemléltetéséhez.

4.1. A saját kérdőív személyes kérdéseinek bemutatása

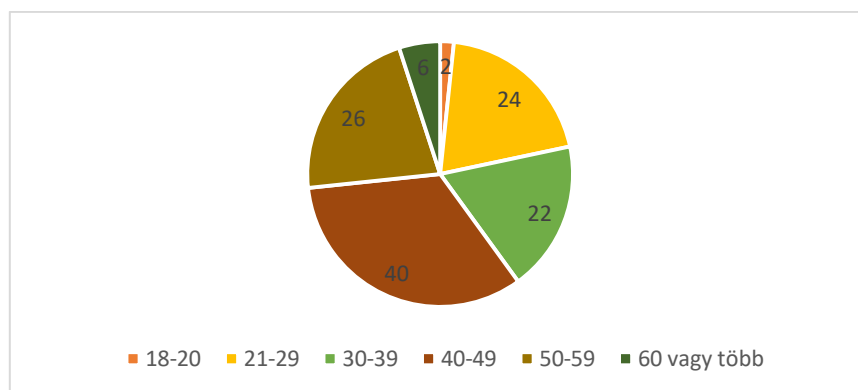
A 3. ábrán megfigyelhetjük, hogy a kérdőívet a megadott határidőig 120 ügyfél töltötte ki. A következő ábrákat az eredményekből állítottam össze.



3. ábra: **Nemek aránya**

Forrás: saját vizsgálat

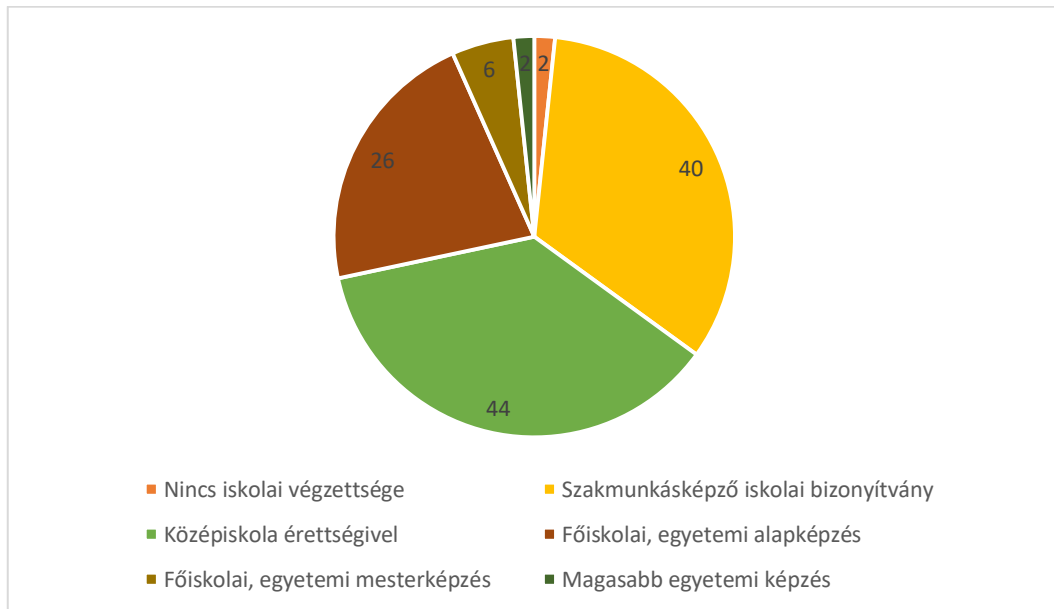
A 3. ábra szerint összesen 120 fő töltötte ki a kérdőívet, melyből 62 nő és 58 férfi.



4. ábra: **Korcsoportok megoszlása**

Forrás: saját vizsgálat

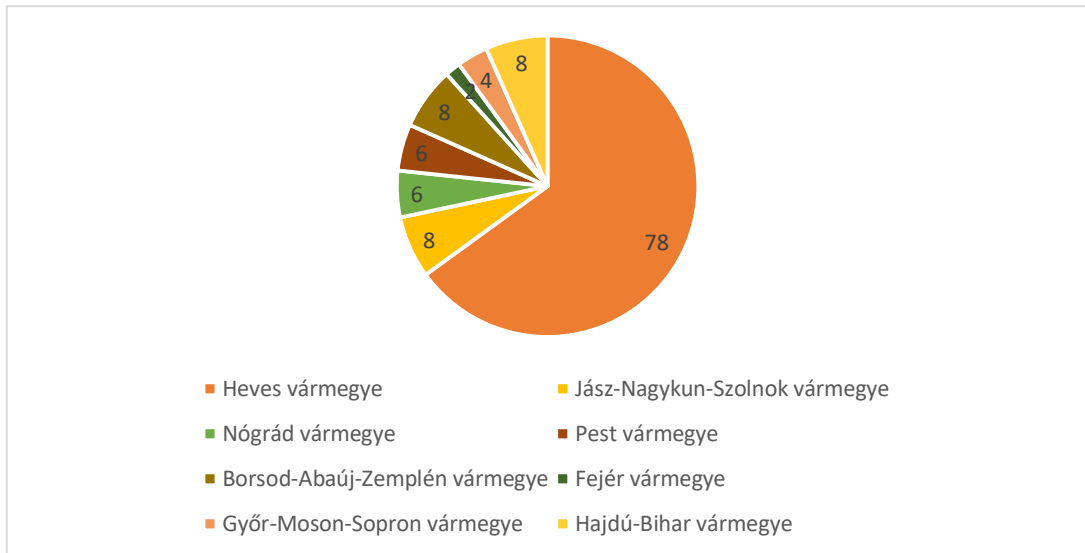
A 4. ábrán látható, hogy a kérdőívben 6 korcsoportot jelöltem meg, amelyből lehetett választani az ügyfelek korát illetően. A diagramon látható, hogy a legtöbb katás vállalkozó 33%-a a 40-49 éves csoportba tartozik. 2% tartozik a 18-20 évesek csoportjába.



5. ábra: **Iskolai végzettség**

Forrás: saját vizsgálat

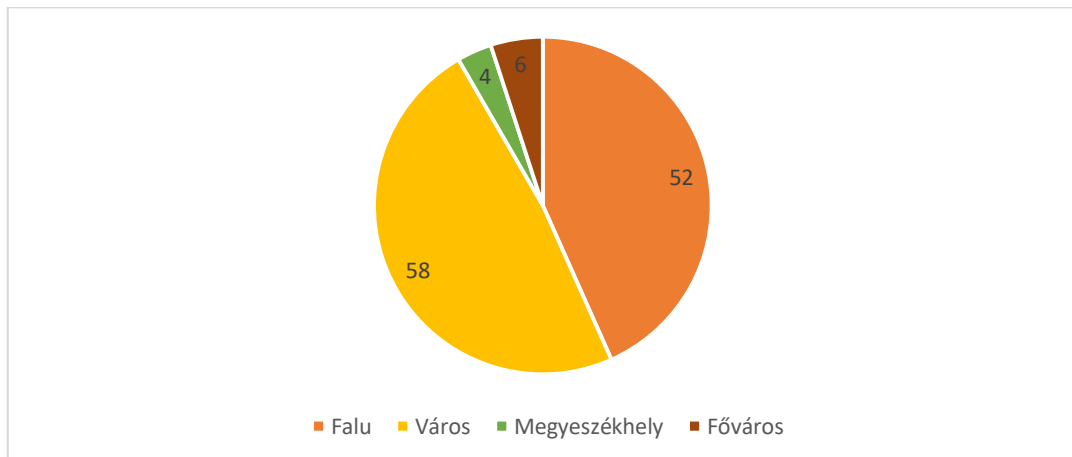
Az 5. ábrán látható, hogy a megkérdezettek legnagyobb része 37%-a középiskolai érettségivel rendelkezik. Iskolai végzettsége 2%-nak nincs. A választható tevékenységi körök nagyrészehez kata adózás alatt szükséges szakirányú végzettség, ezért láthatjuk a diagramon, hogy a megkérdezettek nagy része rendelkezik valamilyen bizonyítvánnyal. 40 fő jelölte, hogy szakmunkásképző iskolai bizonyítvánnyal rendelkezik. A megkérdezettek kb. 30%-nak van felsőfokú iskolai végzettsége.



6. ábra: **Lakóhely szerinti megoszlás I.**

Forrás: saját vizsgálat

Az iroda Heves vármegyében található, így a 6. ábrán megfigyelhetjük, hogy az ügyfelek nagyrésze a vonzáskörzetében él. Kb. 2/3 részük él Heves vármegyében és 1/3 a környező vármegyékben. A távolabb élő ügyfelekkel telefonon és e-mailben tartjuk a kapcsolatot főként. A könyvelési anyagokat postai úton juttatják el hozzánk.



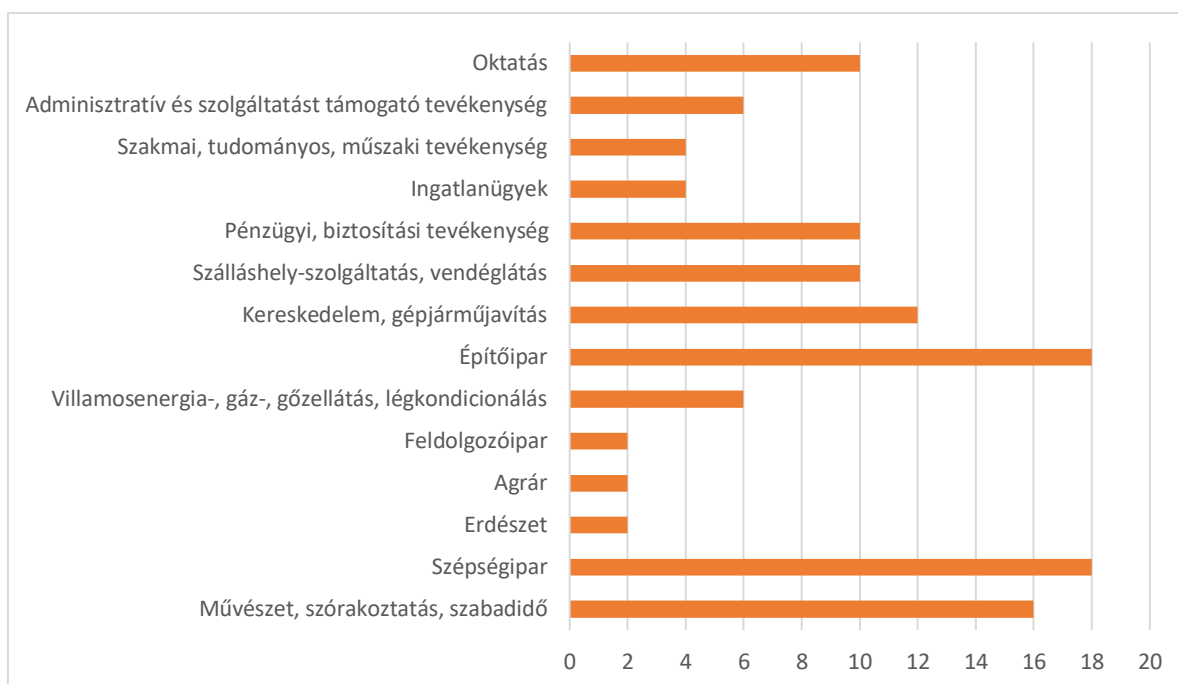
7. ábra: **Lakóhely szerinti megoszlás II.**

Forrás: saját vizsgálat

A 7. ábrán jól látható, hogy az ügyfelek majdnem fele él városban. 43% él falun, fővárosban és megyeszékhelyen elenyésző eredmény született. A legtöbb ügyfél helybéli és Gyöngyösön illetve a környező falvakban él.

4.2. A saját kérdőív foglalkozásra irányuló kérdéseinek bemutatása

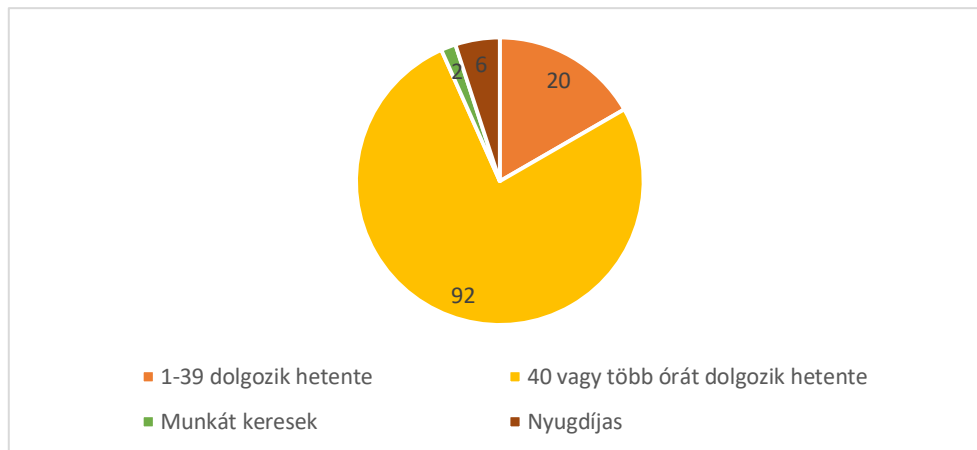
A 8. és a 9. ábrákon a foglalkozásra irányuló kérdések eredményeit ábrázoltam.



8. ábra: **Foglalkozás szerinti megoszlás**

Forrás: saját vizsgálat

A 8. ábrán látható, hogy a megkérdezettek legnagyobb része szépségiparban és építőiparban dolgozik. Ennek legfőbb oka véleményem szerint az, hogy kisadózóként csak magánszemélyek számára értékesíthetnek terméket vagy szolgáltatást. Ebben a két szektorban a legjellemzőbb, hogy magánszemély a vevő. A legkevesebbet választott szektorokból az új kata adózási törvény miatt az ügyfeleknek másik adózási formát kellett választaniuk.



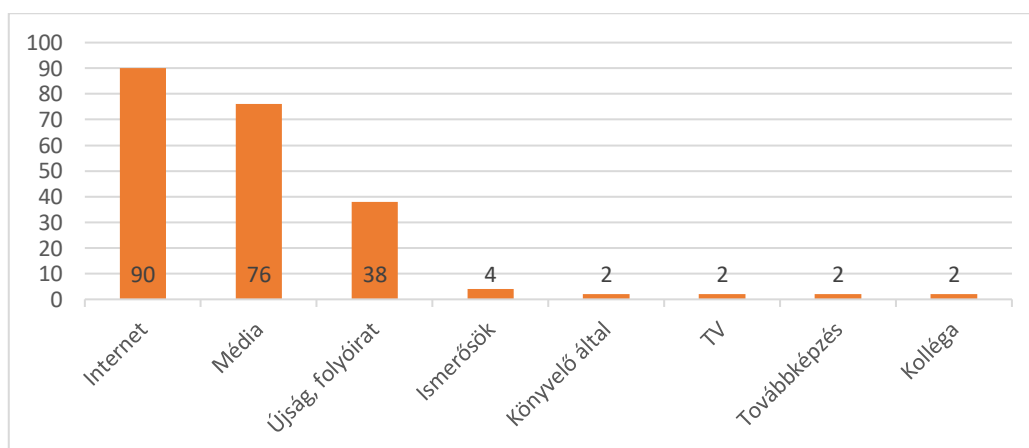
9. ábra: **Munkához való viszony**

Forrás: saját vizsgálat

Kisadózó egyéni vállalkozó az új kata törvény miatt csak főállású személy lehet. A 9. ábrán megfigyelhetjük, hogy az egyéni vállalkozók körében a legjellemzőbb az, hogy heti több mint 40 órát dolgoznak. A vállalkozói tevékenységükből adódóan rugalmasabb a munkarendjük, mint a fix beosztással rendelkezőknek. A lehetőségeik maximális kihasználása miatt átlagosan több mint napi 8 órát dolgoznak.

4.3. A saját kérdőív katára irányuló kérdéseinek bemutatása

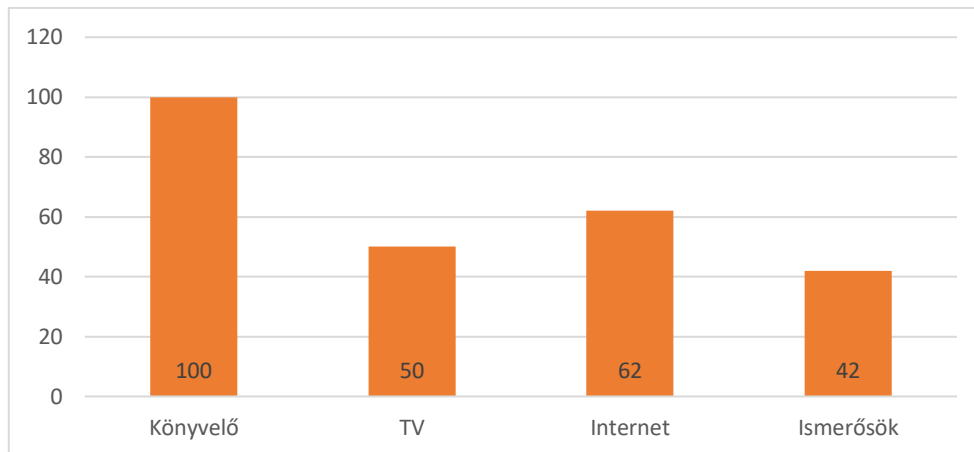
A kérdőívem első, legfőbb részét a kisadózó vállalkozók jellemzőire és a katával kapcsolatos kérdésekre építettem.



10. ábra: **Tájékoztatás a törvényi változásokról**

Forrás: saját vizsgálat

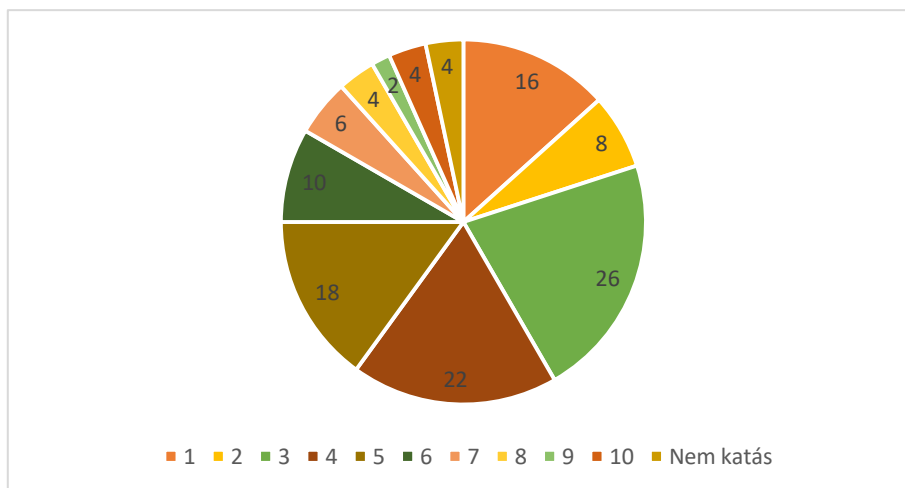
A 10. ábrán látható, hogy a megkérdezettek körében a legtöbben internetről és médiából tájékozódnak a törvényi változásokról. Ennek oka, hogy ezeket a felületeket mindenki könnyen el tudja érni és mindig a legfrissebb információk állnak rendelkezésre. A válaszadásnál több lehetőséget is meg lehetett jelölni.



11. ábra: **Katáról való értesülés**

Forrás: saját vizsgálat

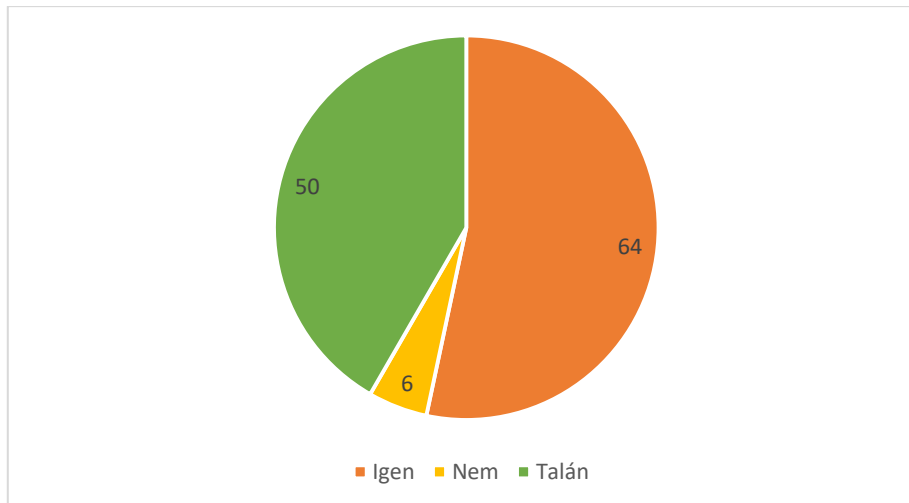
A 11. ábrán azt vizsgáltam, hogy a megkérdezettek honnan értesültek a katáról. A vállalkozók legnagyobb része könyvelőtől hallott a katáról. Ha egy vállalkozó könyvelőt keres fel, a könyvelő elsődleges feladata, hogy megtalálja a számára legmegfelelőbb adózási formát. Véleményem szerint a legrelevánsabb információt az tud nyújtani, aki ezt tanulta és a mindennapokban ezzel foglalkozik, ez is lehet az oka a legmagasabb értéknek. A válaszadásnál több lehetőséget is meg lehetett jelölni.



12. ábra: **Kataban eltöltött évek**

Forrás: saját vizsgálat

A legelső kata törvény 2012-ben lépett életbe a gazdaság felélénkítése miatt. A 12. ábrán látható, hogy a megkérdezettek 3% 10 éve kisadózó, ők a folyamatos törvényi változásoknak meg tudtak felelni. A legnagyobb részük, 22%-uk 3 éve káta.

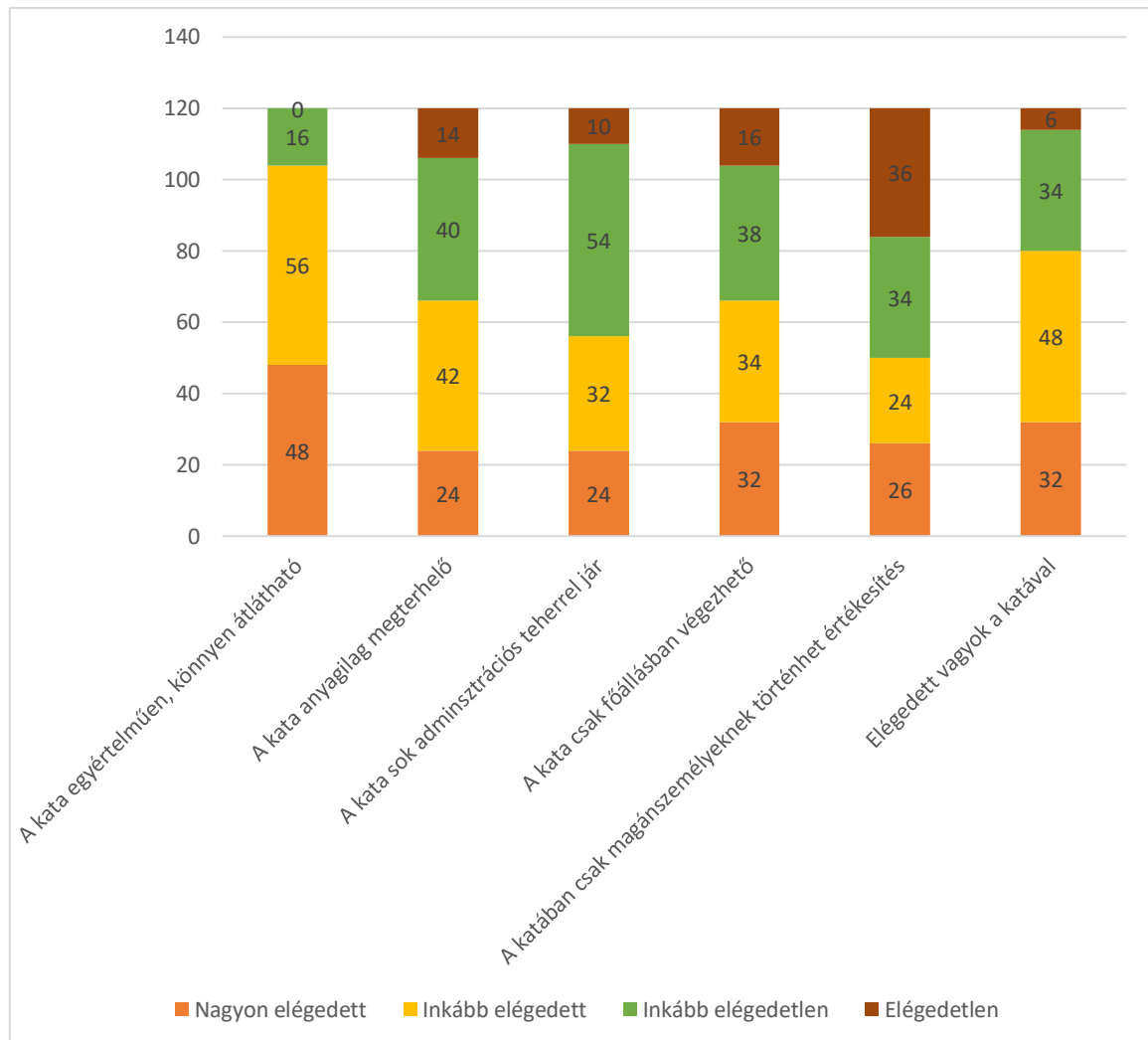


13. ábra: **Kata adózás ajánlásának megoszlása**

Forrás: saját vizsgálat

A 13. ábrán megfigyelhető, hogy a megkérdezettek 53%-a ajánlaná a kata adózási formát. Ennek oka, hogy ha valaki megfelel az új kata szempontjainak, számára ez a legkedvezőbb adófizetési forma az alacsony tételes adó mérték miatt. Mindösszesen 5% nem ajánlaná a

kisadózást, valószínűleg nekik el kellett hagyni ezt az adózási formát a törvényi változás miatt.



14. ábra: **Elégedettségi mérés I.**

Forrás: saját vizsgálat

A 14. ábrán likert skálán mértem a diagramon található állításokkal kapcsolatos elégedettséget.

A kijelentéssel, hogy a kata egyértelmű és könnyen átlátható 48 fő teljesen elégedett és 56 fő inkább elégedett volt. Elégedetlen opciót nem jelölt senki. Véleményem szerint, a kisadózó törvény könnyen átlátható és értelmezhető mindenki számára.

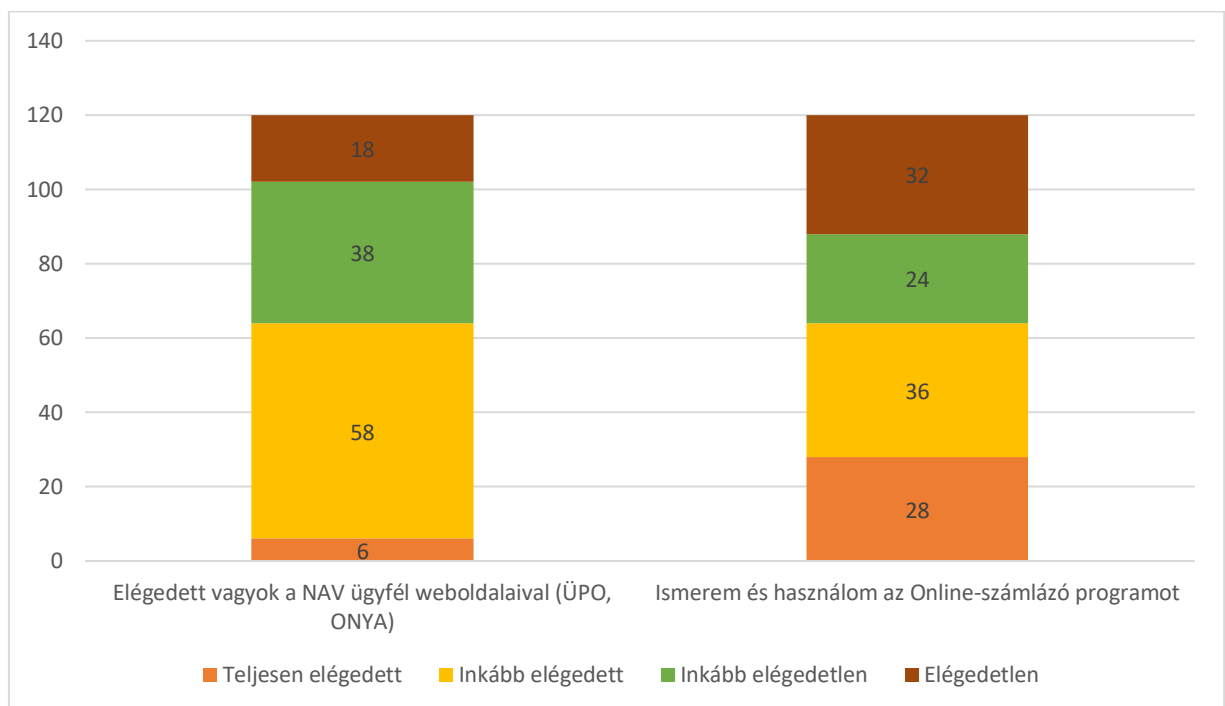
Azzal a kijelentéssel, hogy a kata anyagilag megterhelő a legtöbben 42 fő inkább elégedett volt. Ez arra utalhat, hogy a tételes adó mértéke nagyon kedvező. Elégedetlen 14 fő volt.

54 fő inkább elégedetlen volt azzal a kijelentéssel, hogy a kata sok adminisztrációs teherrel jár. Véleményem szerint ez arra utal, hogy az ügyintézésrel kapcsolatban sokan könyvelőt bíznak meg.

16 fő elégedetlen volt azzal, hogy a kata csak főállásban alkalmazható adózási forma. Sajnos sokan emiatt a törvényi változás miatt kényszerültek másik adózási formát választani az új kata életbelépésekor.

A legtöbben a csak magánszemélyeknek való értékesítéssel elégedetlenek, összesen 36 fő jelölte ezt a lehetőséget. A fentebb említett okhoz csatlakozik ez a változás is amiért sokan kényszerültek adózási formát váltani.

32 fő teljesen elégedett, és 48 fő inkább elégedett a katával. Összességében elmondható, hogy a vállalkozók nagyobb részben elégedettek a törvényi változás után is.



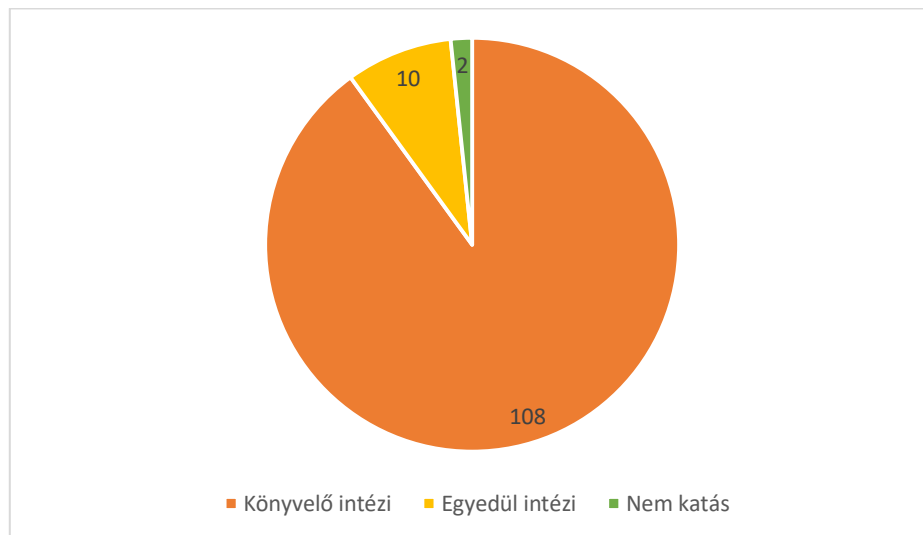
15. ábra: **Elégedettségi mérés II.**

Forrás: saját vizsgálat

A 15 ábrán likert skálán mértem a diagramon található állításokkal kapcsolatos elégedettséget.

Azzal a kijelentéssel, hogy elégedett vagyok a NAV ügyfél weboldalaival 6 fő értett egyet. 18 fő elégedetlen az online ügyintézési oldalakkal kapcsolatban. A legtöbben, 58 fő inkább elégedett volt vele.

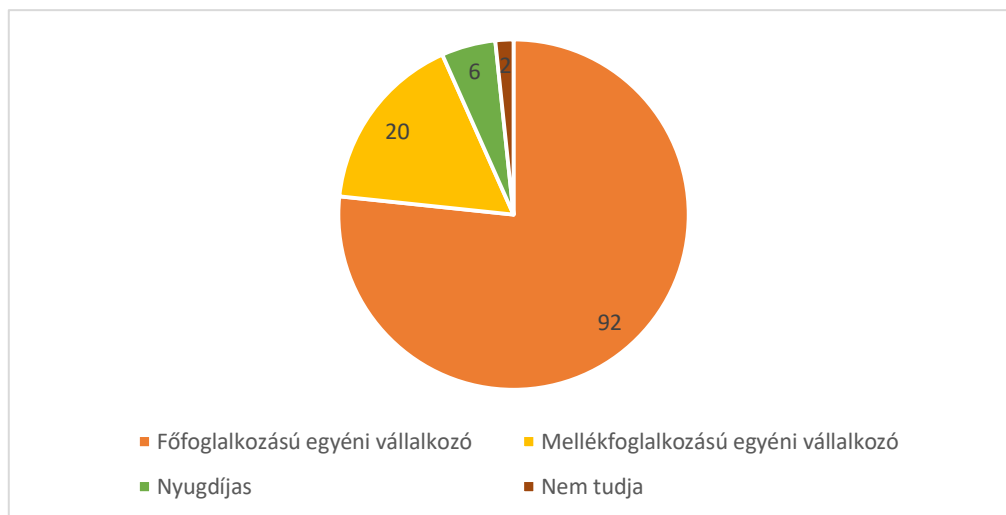
A vállalkozók fele 64 fő teljesen elégedett és inkább elégedett az Online számlázóval. Elégedetlen 32 fő, ennek oka, hogy nem mindenki tudja önállóan használni a számlázót.



16. ábra: **Katával kapcsolatos ügyeit**

Forrás: saját vizsgálat

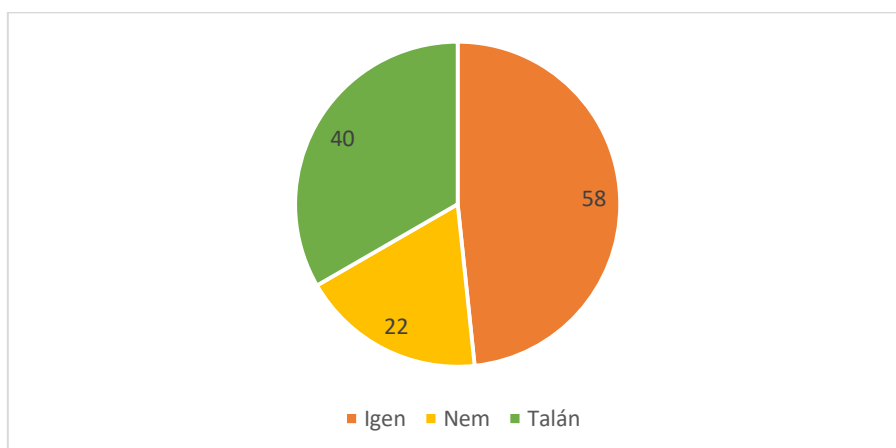
A 16. ábra szerint a megkérdezettek 90%-ának könyvelő intézi a katával kapcsolatos teendőket. Fontos, hogy egy hozzáértő személy adott határidőig pontosan el tudja látni a kötelező feladatokat. Erre szakosodott könyvelő naprakész tudással rendelkezik, nyomon tudja követni a törvényi változásokat és időben tudja értesíteni az érintett ügyfeleket.



17. ábra: **Katát választhatja**

Forrás: saját vizsgálat

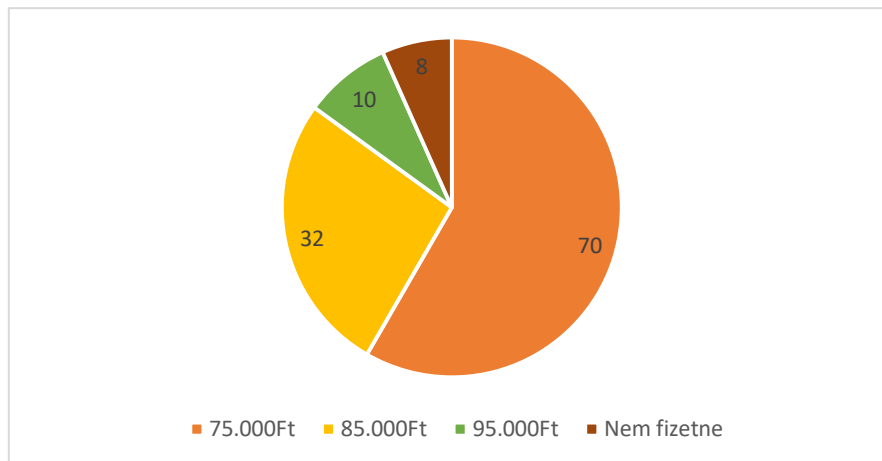
A 17. ábrán megfigyelhető, hogy 92 fő szerint főfoglalkozású egyéni vállalkozó lehet csak katás, 20 fő szerint mellékfoglalkozású is lehet kisadózó. 6 fő jelölte, hogy nyugdíjasként is végezhet tevékenységet kisadózóként. A válaszadók $\frac{3}{4}$ -e tisztában van az új kata törvénnyel, miszerint csak főállásban lehet valaki kisadózó.



18. ábra: **Magasabb tételes adófizetési hajlandóság**

Forrás: saját vizsgálat

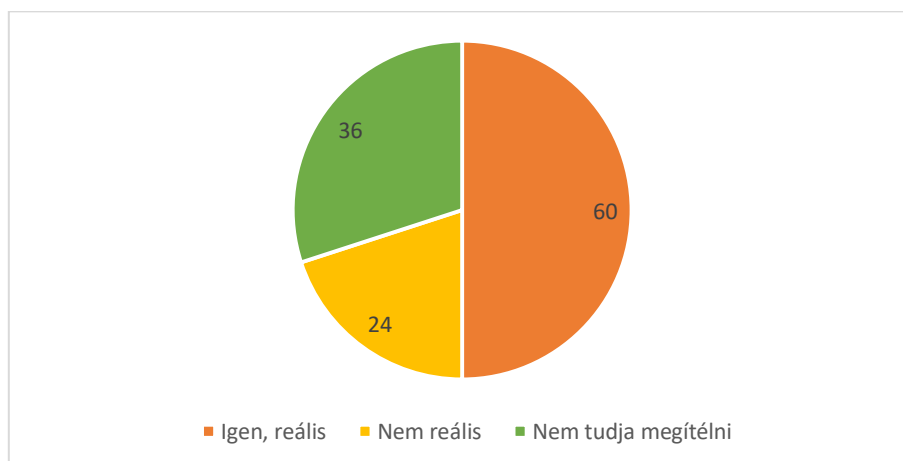
A 18. ábra szerint a vállalkozók 48%-a fizetne magasabb tételes adót magasabb ellátásért cserébe. A második hipotézisemet megerősítette az eredmény, a vállalkozók fizetnének magasabb összegű tételes adót.



19. ábra: **Magasabb tételes adó fizetése**

Forrás: saját vizsgálat

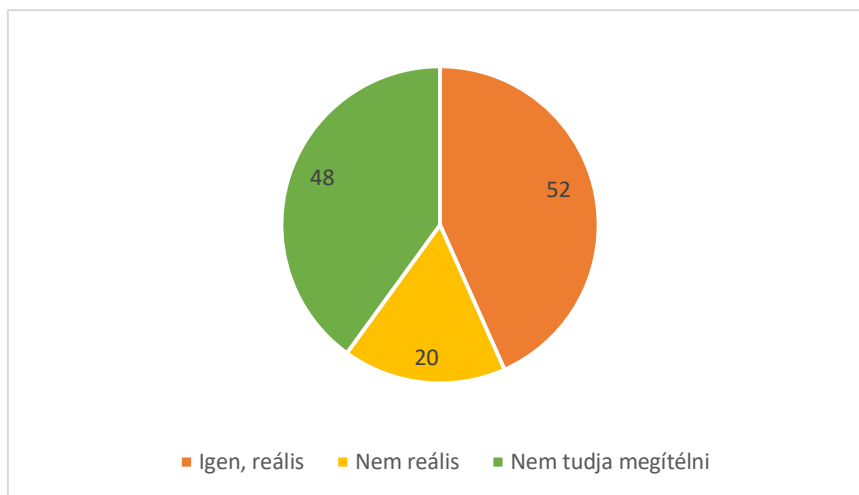
A 19. ábrán látható, hogy akik fizetnének magasabb tételes adót ők a 75.000Ft-os lehetőséget választották nagyrészen. Ennek oka, hogy szeretnének magasabb ellátásban részesülni. Valószínűleg azért ezt a lehetőséget választották, mert még így is kedvezőbb ez a forma a többivel szemben.



20. ábra: **12 millió Ft Áfa értékhatár realitása**

Forrás: saját vizsgálat

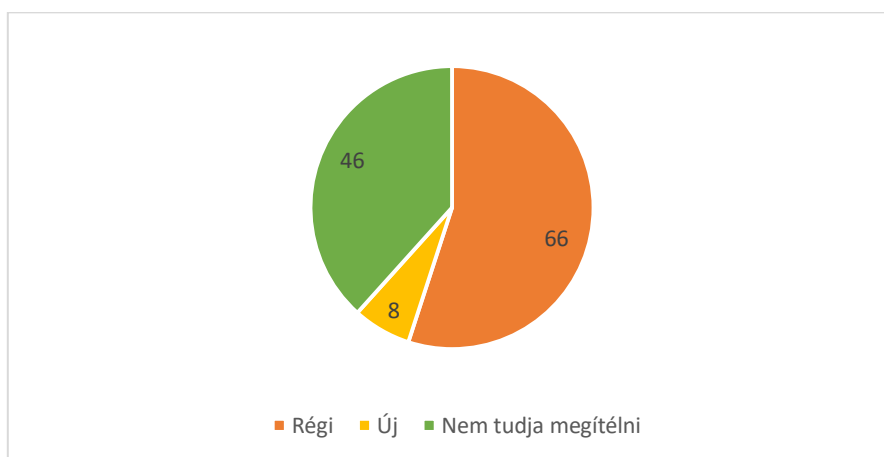
A 20. ábrán a vállalkozók 50%-a reálisnak véli a 12 milliós általános forgalmi adó értékhatárt. Ennek oka, hogy a legtöbben a szépségiparban és az építőiparban dolgoznak. Ezek a tevékenységek megfelelnek a megadott értékhatárnak, nem jellemző, hogy túllépjék a megadott összeget. 20% nem tartja reálisnak az értékhatárt.



21. ábra: **18 millió Ft bevételi értékhatár realitása**

Forrás: saját vizsgálat

21 ábrán a megkérdezettek 43%-a szerint reális a 18 millió forintos bevételi értékhatár, kisadózóként nagyon ritka hogy valaki átlépne a megszabott határt azokban a szektorokban, amelyek megfelelnek az új kata törvénynek. Akik nem férnek bele, nekik más tényezők miatt is megéri másik adózási formát választani.

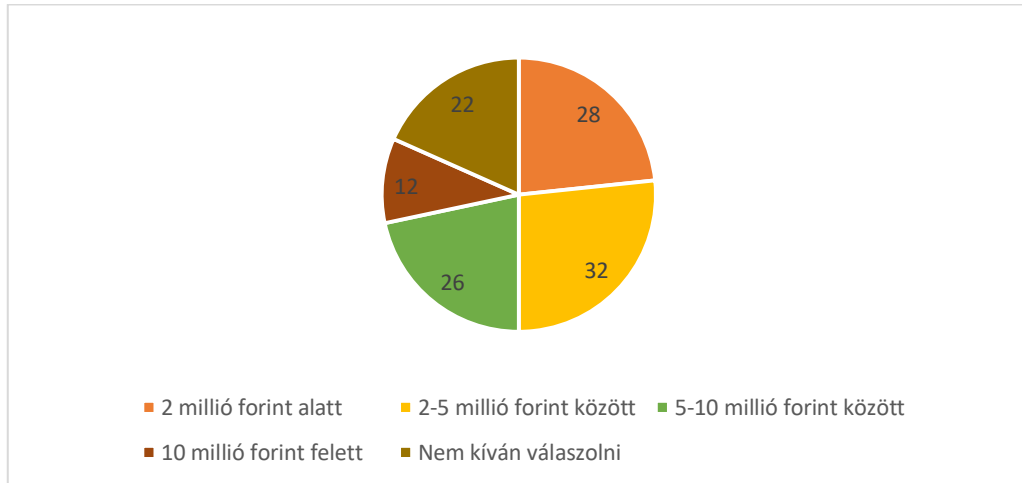


22. ábra: **Régi vagy az új katát tartja jobbnak?**

Forrás: saját vizsgálat

A 22. ábrán látható, hogy a vállalkozók 55%-a a régi katát tartja kedvezőbbnek. Véleményem szerint, ez abból adódik, hogy nem csak főfoglalkozásban végezhetnek tevékenységet és nem csak természetes személyek számára értékesíthettek. 38% nem tudja megítélni melyik a kedvezőbb lehetőség, véleményem szerint ők azok a vállalkozók

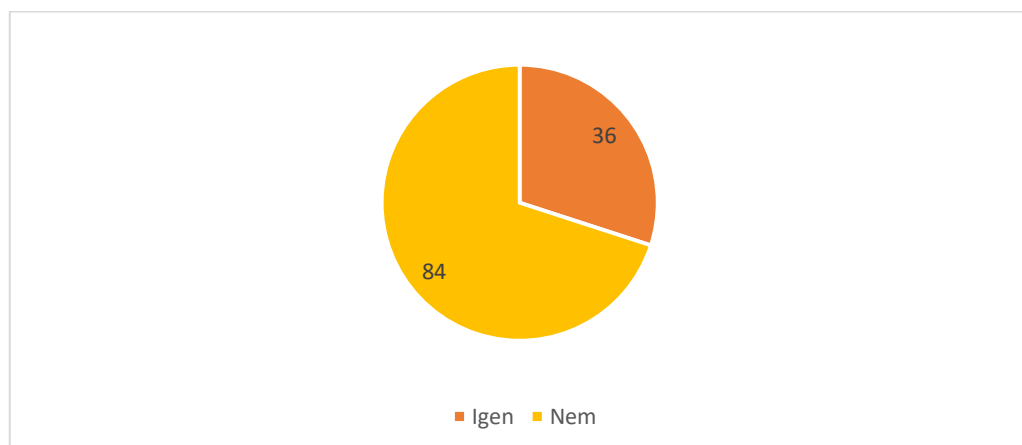
lehetnek, akik mind a két lehetőségnek megfeleltek. Azt a hipotézisemet miszerint, a régi kata népszerűbb, mint az új megerősítette az eredmény.



23. ábra: **Árbevétel**

Forrás: saját vizsgálat

A 23. ábrán jól látható, hogy a megkérdezett vállalkozók 27%-ának a bevétele 2-5 millió forint közöttre, 23%-nak 2 millió forint alattira és 22%-nak 5-10 millió forint közé tehető a bevétele. A bevételek megoszlásának legfőbb oka, a tevékenységi körök változatossága.



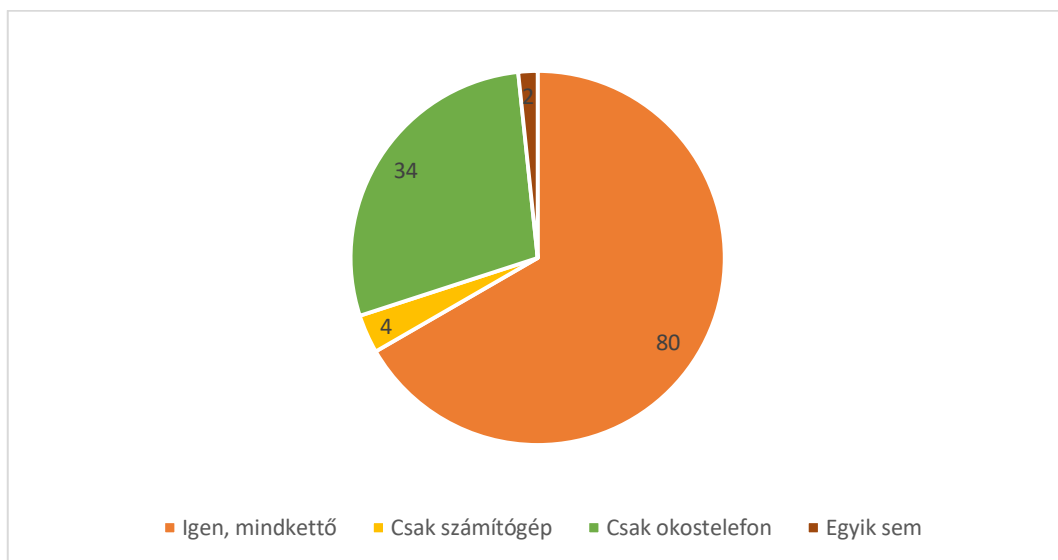
24. ábra: **Adózási forma váltása az új kata törvény miatt**

Forrás: saját vizsgálat

A 24. ábrán megfigyelhető, hogy a megkérdezettek 70%-ának nem kellett másik adózási formát választani, az új előírások miatt. Továbbra is megfeleltek a főfoglalkozás és a csak magánszemélyek számára történő értékesítés szempontjainak.

4.4. A saját kérdőív online számlázóra irányuló kérdéseinek bemutatása

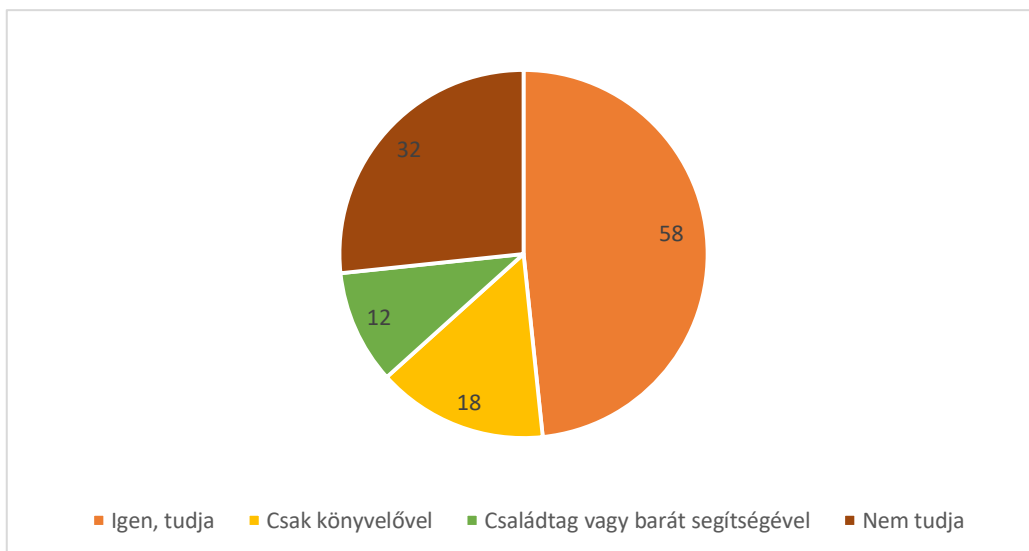
A kérdőívem második fő részét az online számlázóhoz kapcsolódóan készítettem.



25. ábra: Számítástechnikai eszközök használata a vállalkozók körében

Forrás: saját vizsgálat

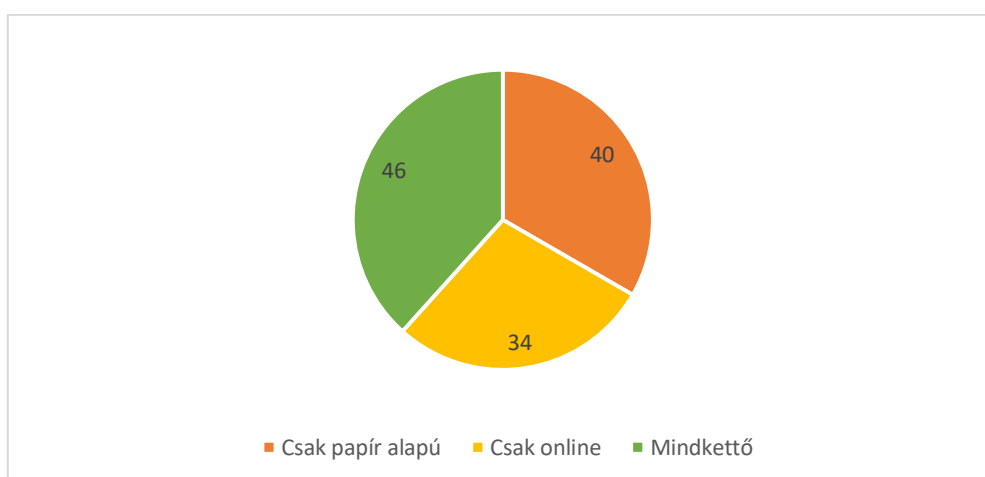
A 25. ábráról leolvasható, hogy a vállalkozók 67%-ának okostelefon és számítógép is rendelkezésére áll. 28%-uknak csak okostelefonja van, ennek fő oka lehet, hogy okostelefon segítségével tudják tartani a kapcsolatot a vevőkkel, lehetővé teszi az e-mailek kezelését és az online számlázó program használatát is. 2%-nak nem áll rendelkezésére egyik eszköz sem, számukra nehezebbek a folyamatok.



26. ábra: Online számlázó program önálló kezelése

Forrás: saját vizsgálat

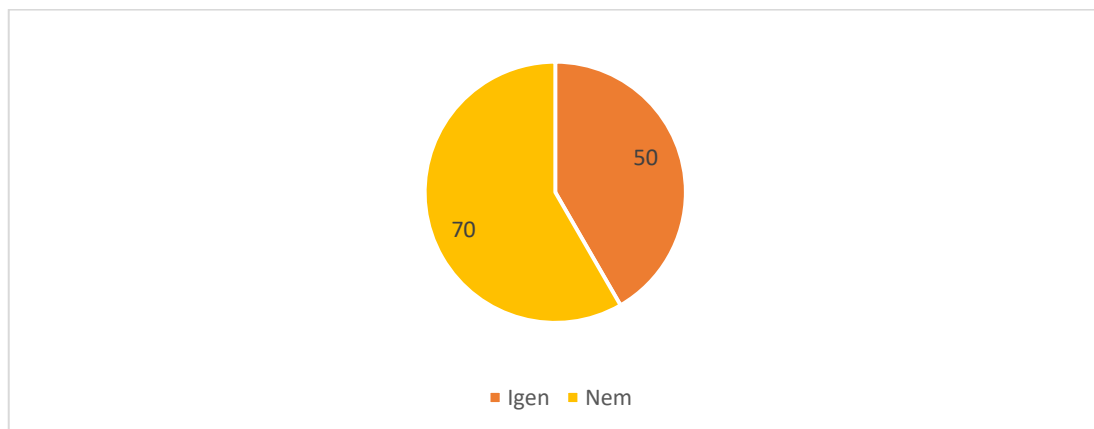
A 26. ábrán látható, hogy a megkérdezettek 48%-a tudja önállóan használni az online számla felületet. 27% nem tudja használni önállóan. A vállalkozók 25%-ának valamilyen segítségre van szüksége a megfelelő használathoz. Véleményem szerint az idősebbek körében nem tudják használni megfelelően a számlázót, számukra a technika fejlődése nehezebben követhető és sok gondot okoz. A negyedik hipotézisemet megerősítette a vizsgálat, hogy nem mindenki tudja önállóan használni a számlázó programot.



27. ábra: Kibocsátott számlák típusa

Forrás: saját vizsgálat

A 27. ábra alapján a vállalkozók körében sajnos még mindig nagyon népszerű a csak papír alapú számla kibocsátás, 33% választja ezt a lehetőséget, mivel sokan nem tudnak alkalmazkodni a technika fejlődéshez. A papír alapú számlának lejelentési kötelezettsége van. 38%-uk online és papír alapú számlát is bocsát ki. Ennek oka, hogy a számlakibocsátásnak pillanatában nem mindig áll rendelkezésre számítástechnikai eszköz. A megkérdezettek 33%-a csak online számlát bocsát ki, mely a kiállítás pillanatában látható a NAV rendszerében is.



28. ábra: **Másik adózási forma választása a jövőben**

Forrás: saját vizsgálat

A 28. ábrán látható, hogy a vállalkozók 58%-a nem gondolkodik, hogy másik adózási formát válasszon a jövőre tekintve. A nem választ adók köre azért alakult így, mert a legtöbben szépség és építőiparban dolgozik, ezek a tevékenységek tökéletesen végezhetők kisadózó forma alatt. 42% jelölte az igen lehetőséget, melynek oka a beszükülő szempontok a kisadózásban. A harmadik hipotézisemet megerősítette a kérdőív eredménye, a kata kedvelt adózási forma az előnyös tételes adó mértéke miatt.

5. KÖVETKEZTETÉSEK, JAVASLATOK

A szakdolgozatomban a kisadózó egyéni vállalkozókat vizsgáltam és az Online-számlázó programmal kapcsolatos felmerülő kérdésekre kerestem a válaszokat.

H1: Feltételezem, hogy a régi kata népszerűbb volt, mint az új kata.

Az első hipotézisemben arra alapoztam, hogy a régi kata kevésbé volt szigorú. A régi törvény szerint főállásban, mellékállásban és nyugdíjasként is lehetett alkalmazni az adózási formát. Az új kata beszűkítette ezt a lehetőséget, mivel csak főállásban végezhető. A törvényváltozás előtt értékesíthettek terméket és szolgáltatást magánszemélyek és adószámmal rendelkező vállalkozások számára is. Az új kata szeint csak magánszemélyek számára lehet értékesíteni. A változások miatt sok egyéni vállalkozó volt köteles másik adózási formát választani. A munkám során azt tapasztaltam, hogy akik elhagyták a katát nagyobb részt átalány adózásra tértek át. Ennek oka lehet az elszámolható költséghányad. A katasok egyik legfőbb jellemzője, hogy nincs olyan mértékű felmerülő költség a tevékenységük folyamán, amely alapján célszerű lenne a bevételek és a költségek szembeállítása utáni nyereség adózást. Persze van néhány eset ahol megéri a vállalkozói személyi jövedelem adózási formát választani, ahol jelentős a felmerülő költségek mértéke. A kata adózás sokkal kedvezőbb a tételes adó miatt, mint a vállalkozói szja vagy az átalány adózás. A vizsgálat alapján a 22. ábrán megfigyelhető, hogy a vállalkozók 55%-a tartja jobbnak a régi katát. Az új kátára csak 8 szavazat érkezett. Véleményem szerint a törvényalkotóknak át kellene gondolniuk, hogy átemelik a régi kataból, hogy nem csak főállásban lehetne alkalmazni az adózási formát, hogy hosszútávon is fix bevétele legyen az államnak a tételes adóból. A kérdőív alapján ezt a hipotézist továbbra is fenntartom.

H2: Feltételezem, hogy más módon is lehetett volna a közteherviselést igazságosabbá tenni, a fizetendő tételes adó emelésével.

A törvényváltoztatás legfőbb célja az volt, hogy a felmerülő közterhet a gazdaság lekisebb szektorában is igazságosabbá tegyék. A vállalkozókban felmerült, hogy ha továbbra is bocsáthatnának ki számlát adószámmal rendelkező vállalkozásoknak és esetleg mellékállásban vagy nyugdíj mellett is végezhetnének tevékenységet katásként, hajlandóak

lennének magasabb közteher fizetésre is. Így ezek a szempontok maradhattak volna a régi törvény szerint, csak a közteher mértéke nőtt volna meg. A 18. ábra jól szemlélteti, hogy a vállalkozók közül 58 fő fizetne, és 40 fő talán fizetne magasabb közterhet. Véleményem szerint a talán lehetőséget választók biztos választ akkor tudtak volna adni, ha pontos leírást kapnak arról, mi indokolná a magasabb adó fizetést. A vállalkozók 58%-a 75.000Ft-os, és 37%-a 85.000Ft-os tételes adót fizetne a 19. ábra szerint. Véleményem szerint, az egységes magasabb tételes adó emelésével szélesebb körben elérhetővé válna a kisadózás a régi kata feltételei mellett, így ez a hipotézis megerősítésre került a kérdőív alapján.

H3: Úgy vélem, hogy az új kata még mindig a legelőnyösebb adózási forma a kisadózók számára.

A kisadózás a legkedvezőbb adózási forma, éves szinten $12 \times 50.000\text{Ft} = 600.000\text{Ft}$ megfizetésével 18 millió forint bevételre lehet szert tenni, az általános forgalmi adótól eltekintve. Általány adózásban és vállalkozói szja-ban magasabbak a felmerülő adók és járulékok. Azok a vállalkozók, akiknek a bevétele 12 millió forint alatt van éves szinten és nem kötelezettek általános forgalmi adó fizetésre illetve a tevékenységük, és hogy tudják főállásban végezni, az új kata a legkedvezőbb adózási forma. A 13. ábra szerint a vállalkozók 53%-a ajánlaná a kisadózást. Az elégedettségi felmérés során a vállalkozók 66%-a elégedett a katóval. A 24. ábrán megfigyelhetjük, hogy a vállalkozók 70%-nak nem kellett másik adózási formára áttérnie a törvényváltozás után. A 28. ábrán jól látható, hogy a vállalkozók 58%-a nem is gondolkozik másik adózási forma választásán. Véleményem szerint a kisadózást hosszútávon a vállalkozók számára a kedvező feltételek megteremtésével lehet fenntartani, és ösztönözni, hogy minél többen válasszák. Az általam tett hipotézist a vállalkozók véleménye megerősítette.

H4: Az a véleményem, hogy nem mindenki tudja önállóan megfelelően kezelni az Online számlázó felületet.

A véleményemet arra alapoztam, hogy az ügyfeleink egy része, 40 fő csak papír alapú számlát bocsát ki, amelyet eljuttat számunkra és mi jelentjük a NAV felé. Az online számlázó program eléréséhez szükség van számítógépre vagy okostelefonra illetve internet hozzáférésre is. Az idősebb ügyfelek számára az előbb említett feltételek ritkán teljesülnek,

így ők sajnos nem tudják használni ezt a lehetőséget. A vállalkozók egy másik része, 46 fő online és papír alapú számlát is bocsát ki, ennek oka, hogy nem minden helyzetben állnak rendelkezésre az online számla kiállításához kapcsolódó alapvető feltételek. 34 fő csak online számlát állít ki a program segítségével. Az elégedettségi felmérésből kiderült, hogy a vállalkozók közül 32 fő teljesen elégedetlen az Online számlázó program ismeretével és használatával kapcsolatban. A 25. ábra szerint 80 vállalkozó számára rendelkezésre áll okostelefon és számítógép is. 2 fő számára egyik sem áll rendelkezésre, így ők sajnos nem tudják használni a számlázó programot a szükséges feltételek hiánya miatt. A 26. ábra szerint 58 fő tudja önállóan kezelni, 18 fő csak könyvelő segítségével és 12 főnek családtag vagy ismerős segítségére van szüksége az online számlázó program használatához. 32 fő nem tudja önállóan kezelni a számlázót. Véleményem szerint az online számlázó felületen hangsúlyosan fel kellene tüntetni az oktatóvideókat a számlázási folyamat során, így könnyebben lenne a számlakiállítás a vállalkozók számára. A munkám során az idősebb ügyfelekkel kapcsolatos tapasztalataim is megerősítették a felállított hipotézisemet.

6. ÖSSZEFOGLALÁS

Az elmúlt években bekövezett gazdasági világválság hazánkat is elérte, és nagy hatást gyakorolt az adózási rendszerünkre és az állami törvénymódosításokra.

A szakdolgozatom témájaként az egyéni vállalkozások adózását, ezen belül a kisadózó vállalkozások tételes adózását vizsgáltam. Azért választottam ezt a témát, mert a munkám során főként ezt az adózási formákat választó ügyfelekkel dolgozom.

A könyvelőirodát, ahol dolgozom, Gyöngyösön helyezkedik el. A cég főtevékenysége 6920 '08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység. Főként helyi kis és középvállalkozások könyvelését, bérszámfejtését és egyéb adminisztratív feladatait végezzük a mindennapokban. Az irodában jelenleg 7 fő és egy részmunkaidős kolléga dolgozik a két ügyvezetővel együttesen.

Azért gondolom aktuálisnak a témát mivel a közel múltban jelentős változáson ment keresztül a kata, mint adózási forma.

A dolgozatom elején általános bemutatást készítettem az érintett szakterületek alapvető fogalmairól, mint például, hogy mit nevezünk egyéni vállalkozásnak, milyen feltételei, előnyei és hátrányai vannak. Ismertettem a kisadózó vállalkozások tételes adójának törvényi háttérét, ki, hogyan és milyen feltételekkel lehet katas, hogy milyen különbségek vannak a régi és az új kata közt, mik az új kata előnyei, hátrányai. Ezek mellett foglalkoztam az általányadózással, a vállalkozói személyi jövedelemadóval és az online számlázó bemutatásával is.

A munkám során megvizsgáltam, hogy a régi vagy új kata népszerűbb az adózók körében, hogy lehetett volna más módon is igazságosabbá tenni a közteherviselést, a fizetendő tételes adó emelésével. A munkám során feltártam, hogy az új kata még mindig a legelőnyösebb adózási forma a kisadózók számára és hogy valóban nem mindenki tudja önállóan kezelni az Online számlázó felületet.

A kérdőív készítéséhez Google Űrlap szerkesztő programot használtam. Ennek segítségével online e-mailben küldtem el ügyfeleink részére. Az ügyfeleink készségesen álltak a segítségemre, összesen 120 kérdőívet töltöttek ki megadott határidőig. A kérdéseim körét a hipotéziseim mentén állítottam össze. Fontos volt, hogy minél pontosabb képet kapjak a

tapasztalataikról, gondolataikról, érzéseikről és véleményükről. A kérdőívem 32 kérdésből állt.

Az eredményeim alapján úgy gondolom a régi kata valóban népszerűbb volt, mivel főállásban, mellékállásban és nyugdíjasként is lehetett alkalmazni ezt az adózási formát és magánszemélyek mellett adószámmal rendelkező vállalkozások számára is lehetett értékesíteni. Az új kata beszűkítette ezt a lehetőséget, mivel már csak főállásban végezhető és már csak magánszemélyek számára lehet értékesíteni. A változások miatt sok egyéni vállalkozó kénytelen volt másik akár kedvezőtlenebb adózási formát választani. Ezáltal sok kis adózó került hátrányos helyzetbe, melyet a jövőben érdemes volna felülvizsgálni a törvényalkotóknak.

Véleményem szerint más módon is lehetett volna a közteherviselést igazságosabbá tenni, a fizetendő tételes adó emelésével. A vizsgálataimból kiderült, hogy a megkérdezettek több mint fele hajlandó volna magasabb közterhet fizetni. A jövőben megfontolandó volna ennek a lehetőségnek a visszaállítása.

Úgy vélem az új kata még mindig a legelőnyösebb adózási forma a kisadózók számára, mivel éves szinten $12 \times 50.000 \text{ Ft} = 600.000 \text{ Ft}$ megfizetésével 18 millió forint bevételre lehet szert tenni. Minden más adózási formában magasabbak a felmerülő adók és járulékok. Úgy gondolom a folyamatosan növekvő infláció okozta pénz elértéktelenedés szükségessé teszi a jövőben ezen összeghatárok újra tervezését, hogy továbbra is széles kör számára elérhető legyen.

A munkám során nap, mint nap tapasztalom, hogy nem mindenki tudja önállóan és megfelelően kezelni az Online számlázó felületet. A vizsgálatom alátámasztotta ezt, és hogy főként az idősebb korosztály számára okoz ez problémát, ők azok, akik a mai napig a papír alapú számlát részesítik előnyben. Továbbá gondot okoz az is, hogy sokan nem tudják, vagy nem merik önállóan kezelni a felületet. Számukra segítséget nyújtana, ha rövid képzés keretében segítséget kapnának ezen program bemutatásáról és használatáról.

Úgy gondolom a kata népszerűsége napjainkban is töretlen, az egyik legegyszerűbb és a lehető legnagyobb megtakarítást biztosító adózási forma. A dolgozatom rávilágít arra, hogy ez az adózási forma milyen jelentőségű a legkisebb gazdasági teljesítményű, saját termékeikkel, szolgáltatásaikkal közvetlenül a lakosságot kiszolgáló egyéni vállalkozások számára. Ezért is tartom nagyon fontosnak, hogy a törvényalkotók folyamatosan

figyelemmel kísérik a visszajelzéseket, tapasztalatokat és ezeket figyelembe hozzák döntéseket a jövőben a kata javításával, fejlesztésével kapcsolatban.

7. IRODALOMJEGYZÉK

- Adózóna (2020) Letöltés dátuma: 2023.10.27 forrás: https://adozona.hu/szja_ekho_kulonado/Ertekcsokkenes_elszamolasa_az_szjaban_Altal_SG73KS
- Billingo (2021) Letöltés dátuma: 2023.10.27 forrás: https://www.bilingo.hu/blog/olvas/elszamolhato-koltsegek?psafe_param=1&gad_source=1&gclid=CjwKCAjw15eqBhBZEiwAbDomEsnEZ_GGXevqEMaAaEbc6Co2YhZIQ920ILBt5xVDs93SWdHVmgW65BoC2KYQAvD_BwE
- Farkas Petra (2022) A régi KATA és az új KATA közti főbb különbségek Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: <https://ado.hu/ado/a-regi-kata-es-az-uj-kata-kozti-fobb-kulonbsegek/>
- Herich György (2023) *Adótan 2023* - PENTA UNIÓ Zrt.
- Szabó Tibor (2022) *Új kata kézikönyv és áttérési segédlet* – Adónet.hu
- Szabó Tibor (2023) *Egyéni vállalkozók adózási kézikönyve* - Adónet.hu
- Honvári János (2003) *Magyarország gazdaságtörténete - A honfoglalástól a 20. század közepéig* - Aula Kiadó Kft
- Kormany.hu (2018) Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: <https://2015-2019.kormany.hu/hu/nemzetgazdasagi-miniszterium/hirek/atlepte-a-haromszazezeret-a-katasok-szama>
- Könyveléscentrum (2023) Letöltés dátuma: 2023.10.27 forrás: <https://konyvelocentrum.hu/adok-es-jarulekok-kozterhek/egyeni-vallakozo-tarsas-vallakozo-minimum-jarulekai/>
- Lepsényi Mária (2023) *ÁTALÁNYADÓZÁS 2023* - Szakkönyv.net Kft.
- NAV 1 (2022) Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: <file:///C:/Users/Asus/Downloads/61%20KATA%20Kisad%C3%B3z%C3%B3z%C3%A1llalkoz%C3%A1sok%20t%C3%A9teles%20ad%C3%B3ja%2020222022.pdf>
- NAV 2 (2020) Letöltés dátuma: 2023.10.06 forrás: https://nav.gov.hu/ado/afa/Az_elektronikus_szaml20200416
- Net.jogtár (2022) Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: <https://net.jogtar.hu/jogszabaly?docid=a2200013.tv>

- Nyilvántartó Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: <https://www.nyilvantarto.hu/ugyseged/>
- Onlineszámla Letöltés dátuma: 2023.10.07 forrás: <https://onlineszamla.nav.gov.hu/api/files/container/download/Online%20Sz%C3%A1ml%C3%A1z%C3%B3%20program%20Felhaszn%C3%A1l%C3%B3i%20k%C3%A9zik%C3%B6nyv.pdf>
- Onya Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: <https://onya.nav.gov.hu/#!/login>
- Origo (2017) Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: <https://www.origo.hu/gazdasag/20170505-kata-es-kiva-egyre-tobb-kisvallalkozas-valasztja.html>
- Pénzcentrum (2021) Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: <https://www.penzcentrum.hu/vallalkozas/20210403/ezek-a-kata-adozas-hatrainai-es-elonyei-kata-adozas-2021-tudd-meg-mi-a-kata-adozas-lenyege-1113507>
- Szamlazz.hu Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: <https://www.szamlazz.hu/kata-adozas-es-kata-szamlazas-tudnivalok/>
- Szilágyi Anita (2022) Kata változás 2022 miért szigorították a kátát? Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: https://www.bilingo.hu/blog/olvas/kata-valtozasok?utm_term=&utm_campaign=PM+-+%C3%81tal%C3%A1nos&utm_source=adwords&utm_medium=ppc&hsa_acc=3455314461&hsa_cam=15237149027&hsa_grp=&hsa_ad=&hsa_src=x&hsa_tgt=&hsa_kw=&hsa_mt=&hsa_net=adwords&hsa_ver=3&gclid=Cj0KCQjw1OmoBhDXARIsAAAYGSGSqPh-SedDwu_RggGENhafiX5cCXErXIr89rVa8PM2fUyi1mjvamsaAi7EEALw_wcB
- Szilovics Csaba (2021) *Az adórendszerek ősi gyökerei* - Novissima Kiadó Bt.
- Világgazdaság (2021) Letöltés dátuma: 2023.10.02 forrás: <https://www.vg.hu/vilaggazdasag-magyar-gazdasag/2021/03/izer-norbert-szerint-a-kata-nepszerubb-mint-valaha>

8. MELLÉKLETEK

1. melléklet: Kérdőív

A kisadózó vállalkozások tételes adója

Kérdőív, a válaszadás névtelen!

Pénzügy és számvitel szakon a szakdolgozatomban a Katás egyéni vállalkozókat vizsgálom, ehhez nagy segítséget nyújtana, ha megválaszolná az alábbi kérdőívet.

Hálásan köszönöm, hogy segíti a munkám,

Szabó Dalma.

1. Mivel foglalkozik?

- Feldolgozóipar
- Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás
- Építőipar
- Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladék- gazdálkodás, szennyeződésmentesítés
- Kereskedelem, gépjárműjavítás
- Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás
- Információ, kommunikáció
- Pénzügyi, biztosítási tevékenység
- Ingatlanügyek
- Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység
- Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység
- Oktatás
- Humán-egészségügyi, szociális ellátás
- Művészet, szórakoztatás, szabadidő
- Szépségipar
- Egyéb:

2. Az alábbi kategóriákból melyik írja le legpontosabban a foglalkozását?

- 1-39 órát dolgozom hetente
- 40 vagy több órát dolgozom hetente

- Munkát keresek
- Munkanélküli vagyok, de nem keresek
- munkát
- Nyugdíjas
- Munkára alkalmatlan (rokkant, beteg)

3. Honnan tájékozódik a törvényi változásokról?

- Internet
- Média
- Újság, folyóirat
- Egyéb:

4. Honnan értesült a KATA-ról?

- Könyvelő
- TV
- Internet
- Ismerősök
- Egyéb:

5. Hány éve KATA-s?

- 1
- 2
- 3
- 4
- 5
- 6
- 7
- 8
- 9
- 10
- Egyéb:

6. Ajánlaná e másoknak a KATA-t?

- Igen
- Nem
- Talán

7. A KATA egyértelmű, könnyen átlátható

Milyen mértékben igaz ez a kijelentés a KATA-ra? Kérem, hogy 1-4ig terjedő skálán értékelje a következőket: (az 1-es jelenti azt, ha nagyon elégedetlen, az 4-es pedig, hogy teljesen elégedett)

- 1
- 2
- 3
- 4

8. A KATA anyagilag megterhelő.

Milyen mértékben igaz ez a kijelentés a KATA-ra? Kérem, hogy 1-4ig terjedő skálán értékelje a következőket: (az 1-es jelenti azt, ha nagyon elégedetlen, az 4-es pedig, hogy teljesen elégedett)

- 1
- 2
- 3
- 4

9. A KATA sok adminisztráció teherrel jár

Milyen mértékben igaz ez a kijelentés a KATA-ra? Kérem, hogy 1-4ig terjedő skálán értékelje a következőket: (az 1-es jelenti azt, ha nagyon elégedetlen, az 4-es pedig, hogy teljesen elégedett)

- 1
- 2
- 3
- 4

10. A KATA csak főállásban végezhető

Milyen mértékben igaz ez a kijelentés a KATA-ra? Kérem, hogy 1-4ig terjedő skálán értékelje a következőket: (az 1-es jelenti azt, ha nagyon elégedetlen, az 4-es pedig, hogy teljesen elégedett)

- 1
- 2
- 3
- 4

11. A KATA csak magánszemélyek számára történhet értékesítés

Milyen mértékben igaz ez a kijelentés a KATA-ra? Kérem, hogy 1-4ig terjedő skálán értékelje a következőket: (az 1-es jelenti azt, ha nagyon elégedetlen, az 4-es pedig, hogy teljesen elégedett)

- 1
- 2
- 3
- 4

12. Elégedett vagyok a KATA-val

Milyen mértékben igaz ez a kijelentés a KATA-ra? Kérem, hogy 1-4ig terjedő skálán értékelje a következőket: (az 1-es jelenti azt, ha nagyon elégedetlen, az 4-es pedig, hogy teljesen elégedett)

- 1
- 2
- 3
- 4

12. Elégedett vagyok a NAV ügyfél weboldalaival (ÜPO, ONYA)

Milyen mértékben igaz a következő kijelentés? Kérem, hogy 1-4ig terjedő skálán értékelje a következőket: (az 1-es jelenti azt, ha nagyon elégedetlen, az 4-es pedig, hogy teljesen elégedett)

- 1
- 2

- 3
- 4

14. Ismerem és használom az Online-számlázó programot

Milyen mértékben igaz a következő kijelentés? Kérem, hogy 1-4ig terjedő skálán értékelje a következőket: (az 1-es jelenti azt, ha nagyon elégedetlen, az 4-es pedig, hogy teljesen elégedett)

- 1
- 2
- 3
- 4

15. KATA-val kapcsolatos ügyeinek intézésében szüksége van segítségre?

- Igen, könyvelőre
- Nem, egyedül intézi
- Egyéb:

16. Ön szerint ki választhatja a Katát?

- Főfoglalkozású egyéni vállalkozó
- Mellékfoglalkozású egyéni vállalkozó
- Nyugdíjas
- Egyéb:

17. Fizetne e magasabb összeget, magasabb ellátásért cserébe?

- Igen
- Nem
- Talán

18. Ha igen mennyit volna hajlandó fizetni havonta?

- 75.000 Ft
- 85.000 Ft
- 95.000 Ft
- Egyéb:

19. Ön szerint reális a 12 milliós általános forgalmi adó értékhatár?

- Igen
- Nem
- Nem tudja megítélni

20. Ön szerint reális a 18 millió forintos bevételi értékhatár?

- Igen
- Nem
- Nem tudja megítélni

21. Ön szerint a régi vagy az új KATA a jobb?

- Régi
- Új
- Nem tudja megítélni

22. Mennyi az Ön árbevétele?

- 2 millió forint alatt
- 2-5 millió forint között
- 5-10 millió forint között
- 10 millió forint felett
- Nem kíván válaszolni

23. Önnek át kellett térnie másik adózási formára az új Kata életbelépése miatt?

- Igen
- Nem

24. Van számítógépe vagy okos mobiltelefonja?

- Igen, mind a kettő
- Csak számítógép
- Csak okostelefon
- Egyik sem

25. Tudja önállóan kezelni az Online számlázó programot?

- Igen

- Csak könyvelő segítségével
- Csak családtag vagy ismerős segítségével
- Nem

26. Milyen fajta számlát bocsát ki?

- Csak papír alapú számla
- Csak online számla
- Mind a kettő

27. Gondolkodik e a jövőben azon, hogy más adózási formát válasszon?

- Igen
- Nem

28. Az Ön neme?

- Nő
- Férfi

29. Az Ön kora?

- 18-20
- 21-29
- 30-39
- 40-49
- 50-59
- 60 vagy több

30. Mi az Ön legmagasabb iskolai végzettsége?

- Nincs iskolai végzettségem
- Kevesebb, mint 8 általános
- 8 általános
- Szakmunkásképző iskolai bizonyítvány
- Középiskola érettségivel
- Főiskolai, egyetemi alapképzés
- Főiskolai, egyetemi mesterképzés
- Magasabb egyetemi képzés

31. Ön melyik vármegyében él?

- Bács-Kiskun
- Baranya
- Békés
- Borsod-Abaúj-Zemplén
- Csongrád-Csanád
- Fejér
- Győr-Moson-Sopron
- Hajdú-Bihar
- Heves
- Jász-Nagykun-Szolnok
- Komárom-Esztergom
- Nógrád
- Pest
- Somogy
- Szabolcs-Szatmár-Bereg
- Tolna
- Vas
- Veszprém
- Zala

32. Ön hol él?

- Falu
- Város
- Megyeszékhely
- Főváros

2. melléklet: 23KATA nyomtatvány

Forrás: ÁNYK

Befizetendő adó Visszaigényelhető adó

23KATA Nyilatkozat és bevallás
kisadózók részére
a 2023. évre

Benyújtandó az állami adó- és vámhatósághoz

A Z O N O S I T Á S (B)

Adózó adószáma: []
Adózó adóazonosító jele: []
Hibásnak minősített nyilatkozat/bevallás vonatkódja: []
Jogelőd adószáma: []
Adózó neve: _____
Ügynök neve: _____ telefonszáma: _____

(C)

Bevallási időszak: [2] [0] [2] [3] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
év hó naptól év hó napig
Kikötött lapok száma: [01] [02] [] []
Tételesadó-fizetési kötelezettséggel érintett hónapok száma: [] []
Nyilatkozat, bevallás jellege: []
Nyilatkozat, bevallás típusa: []
Nyilatkozat, bevallás kódja: []

(E)

Sorszám: _____ Megnevezés: _____ Adat ezer forintra kerekítve
Összeg a) _____
01. NYILATKOZAT a kisadózó vállalkozás által elért bevételeiről
Figyekint! Ezt a nyilatkozatot és a bevallást legkésőbb 2023. december 31-ig kell megőriznie.

3. melléklet: 23HIPAK

Forrás: ÁNYK

23HIPAK_A BEVALLÁS
a helyi iparüzési adóról állandó jellegű iparüzési tevékenység esetén

A

Adóalany
Adóalany viselt neve (családi- és utóneve): _____
Adóalany születési családi- és utóneve: _____
Születési helye: _____ város/község
Születési ideje: []
év hó nap
Anyja születési családi- és utóneve: _____
Adóazonosító jele: []
Adószáma: []
Székhelye, lakóhelye: []
_____ város/község
Köztér-let neve: _____ köztér-let jellege: _____ hrsz.: _____ ép. _____ lh. _____ em. _____ ajtó
Az adóbevallást kitöltő neve (ha az nem azonos az adóalanyval): _____
Telefonszáma: _____
E-mail címe: _____
Jogelőd adószáma: []
Jogutódként a jogelőd adókötelezettségéről szóló bevallás: []

B

Bevallási időszak
[2] [0] [2] [3] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] [] []
év hó naptól év hó napig
Kikötött lapok száma: [NY-01] [NY-02] [EGY] [OS] [ALAP] [SPO]
[01-01] [01-02] [01-03] [01-04] [02-01] [02-02] [02-03] [02-04] [02-05] [02-06] [03-01] [03-02] [04-01] [04-02]
Bevallással érintett önkormányzatok száma: []

C

Felelősségem tudatában kijelentem, hogy a bevallásban szereplő adatok a valóságnak megfelelnek
helység: []
év hó nap Aláírás: _____
[] Állami adó- és vámhatósághoz bejelentett, a bevallás aláírására jogosult állandó meghatalmazott jelölése
[] Eseti meghatalmazás csatolásának jelölése
[] Állami adó- és vámhatósághoz bejelentett pénzügyi képviselő jelölése
Jelen adóbevallást ellenjegyző aláírása: _____
Adótanácsadó, adószakértő neve: _____
Adóazonosító száma: _____
Igazolvány száma: _____

9. TÁBLÁZATOK ÉS ÁBRÁK JEGYZÉKE

1. ábra: A 23T101E nyomtatvány
1. táblázat: Régi és új kata összehasonlítás
2. ábra: Mennyi vállalkozás (egyéni és társas vállalkozások egyaránt) választotta a katát
3. ábra: Nemek aránya
4. ábra: Korcsoportok megoszlása
5. ábra: Iskolai végzettség
6. ábra: Lakóhely szerinti megoszlás I.
7. ábra: Lakóhely szerinti megoszlás II.
8. ábra: Foglalkozás szerinti megoszlás
9. ábra: Munkához való viszony
10. ábra: Tájékozódás a törvényi változásokról
11. ábra: Katáról való értesülés
12. ábra: Katában eltöltött évek
13. ábra: Kata adózás ajánlásának megoszlása
14. ábra: Elégedettségi mérés I.
15. ábra: Elégedettségi mérés II.
16. ábra: Katával kapcsolatos ügyeit
17. ábra: Katát választhatja
18. ábra: Magasabb tételes adófizetési hajlandóság
19. ábra: Magasabb tételes adó fizetése
20. ábra: 12 millió Ft Áfa értékhatár realitása
21. ábra: 18 millió Ft bevételi értékhatár realitása
22. ábra: Régi vagy az új katát tartja jobbnak?

23. ábra: Árbevétel

24. ábra: Adózási forma váltása az új kata törvény miatt

25. ábra: Számítástechnikai eszközök használata a vállalkozók körében

26. ábra: Online számlázó program önálló kezelése

27. ábra: Kibocsátott számlák típusa

28. ábra: Másik adózási forma választása a jövőben

NYILATKOZAT

a záródolgozat/szakdolgozat/diplomadolgozat/portfólió¹ nyilvános hozzáféréseiről és eredetiségéről

A hallgató neve: SZABÓ DALMA
A Hallgató Neptun kódja: AGNOKZ
A dolgozat címe: KISADÓZÓ VÁLLALKOZÓK TÉTELES ADÓJÁNAK VIZSGÁLATA
A megjelenés éve: 2023
A konzulens intézetének neve: VIDEKFELESZTÉSI ÉS FENNTARTHATÓ GAZDASÁG INTÉZET
A konzulens tanszékének a neve: BEFEKTETÉSI, PÉNZÜGYI ÉS SZÁMVITELI TANSZÉK

Kijelentem, hogy az általam benyújtott záródolgozat/szakdolgozat/diplomadolgozat/portfólió² egyéni, eredeti jellegű, saját szellemi alkotásom. Azon részeket, melyeket más szerzők munkájából vettem át, egyértelműen megjelöltem, és az irodalomjegyzékben szerepeltettem.

Ha a fenti nyilatkozattal valótlan állítottam, tudomásul veszem, hogy a záróvizsga-bizottság a záróvizsgából kizár és a záróvizsgát csak új dolgozat készítése után tehetek.

A leadott dolgozat, mely PDF dokumentum, szerkesztését nem, megtekintését és nyomtatását engedélyezem.

Tudomásul veszem, hogy az általam készített dolgozatra, mint szellemi alkotás felhasználására, hasznosítására a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem mindenkori szellemi tulajdon-kezelési szabályzatában megfogalmazottak érvényesek.

Tudomásul veszem, hogy dolgozatom elektronikus változata feltöltésre kerül a Magyar Agrár- és Élettudományi Egyetem könyvtári repozitori rendszerébe. Tudomásul veszem, hogy a megvédett és

- nem titkosított dolgozat a védést követően
- titkosításra engedélyezett dolgozat a benyújtásától számított 5 év eltelte után nyilvánosan elérhető és kereshető lesz az Egyetem könyvtári repozitori rendszerében.

Kelt: 2023 év 11 hó 07 nap

Szabó Dalm

Hallgató aláírása

¹ A megfelelő dolgozattípus meghagyása mellett a többi típus törlendő.

² A megfelelő dolgozattípus meghagyása mellett a többi típus törlendő.

NYILATKOZAT

SZABÓ DALMA (név) (hallgató Neptun azonosítója: AGNOKZ)
konzulenseként nyilatkozom arról, hogy a
záródolgozatot/szakdolgozatot/diplomadolgozatot/portfóliót¹ áttekintettem, a hallgatót az
irodalmi források korrekt kezelésének követelményeiről, jogi és etikai szabályairól
tájékoztattam.

A záródolgozatot/szakdolgozatot/diplomadolgozatot/portfóliót a záróvizsgán történő
védésre javaslom / nem javaslom².

A dolgozat állam- vagy szolgálati titkot tartalmaz: igen nem^{*3}

Kelt: 2023 év 11 hó 07 nap

belső konzulens

¹ A megfelelő dolgozattípus meghagyása mellett a többi típus törlendő.

² A megfelelő aláhúzendő.

³ A megfelelő aláhúzendő.