

## **A Katáról átalányadózásra áttérőknek „ajándék” az évközi hatálybalépés. (2022.07.30)**

A Kata adózás váratlan módosítása pánikhangulatot szült. Legjobban a könyvelők estek pánikba és kezdtek áhíreket terjeszteni: nem lehet évközben átalányadózásra váltani, még várják a részletszabályokat, nem fogják bírni a sok munkát stb. Az érintett szervezetek is pánikhangulatot keltettek: tömegesen fogják abba hagyni a tevékenységüket a nyugdíjas „szakik”, ellehetetlenül az egészségügy, a pedagógusok helyzete, a gépjármű oktatók helyzete stb.

Ezek a félelmek nagyrészt megalapozatlanok, különösen a 2022-es év tekintetében. Az évközi Katáról átalányadózásra váltásnak nincs alternatívája. Ennek oka, hogy az átalányadózók az szja adózás alá tartoznak és számos adóalapkedvezményt vehetnek igénybe. Ezek a kedvezmények éves kedvezmények. Az év utolsó négy hónapjára való igénybevételük háromszoros kedvezményt jelent. Az átalányadózóknak járó 1,2 milliós éves kedvezmény 2023-ban havi átlagban 100 ezer forintot jelent, míg az évközi áttérés esetén havi 300 ezer forintot. A Katás adózó az év első nyolc hónapjában nem vehette igénybe a különféle adóalapkedvezményeket, de az átalányadózó már igénybe veheti. Mivel a családi kedvezményre jogosultság a Katás időszak alatt is fennállt, **az átalányadózók az éves szja bevallásukban jelentős szja visszatérítésre is jogosultak lehetnek.** A Katáról átalányadózásra áttérésre a NAV is készített kalkulátort, de csak teljes adóévre. Így a NAV kalkulátora csak a 2023-as évre ad segítséget. Csak havi egyenletes bevételekkel számol és figyelmen kívül hagyja a különféle adóalapkedvezményeket, pedig ezek jelentősen befolyásolják a vállalkozók döntését. Miután havi egyenletes bevétellel számol, ezért **az egyes hónapok tényadatait nem tudja kezelni,** márpedig ezen a számításokon alapul a havi 58-as járulékbevallás, a negyedévenként utalandó szja előleg az éves iparűzésiadó bevallás.

**Az átalányadózásra való áttéréshez a 2022. szeptember – december havi bevételeket figyelembe vevő kalkulátorra van szükség havi bontásban.** Az egyes hónapokban a bevételi tényadatok felvitele elsősorban a havi 58-as járulékbevallás elkészítését segíti.

A kalkulátorommal végzett próbaszámítások meglepő eredménnyel szolgálnak. **Havi 550 ezer forint havi bevétellel számolva, a nem főállású és a nyugdíjas átalánydíjasok kevesebb adót és járulékot fizetnek, mint Katásként fizetnének.** A főfoglalkozású egyéni vállalkozó a havi 50 ezer forintos Katához képest fizet több adót és járulékot. **Ám ha figyelembe vesszük, hogy a Kata havi összegének minimálbérhez kötése esetén a Kata havi díja 100 ezer forint lenne, akkor már a főfoglalkozású átalánydíjas egyéni vállalkozó is kevesebb adót és járulékot fizet 2022 utolsó négy hónapjára.** A kalkulátoromba a szeptember hónap eltelte után fel lehet vinni a tervhez képest a tényleges bevételt, így a kalkulátor kiszámítja a fizetendő adókat és járulékokat. Erre a NAV kalkulátora nem képes.

**A 2023-as évre a mutatók romlani fognak, de 2022 év utolsó négy hónapjára az átalányadózás választásnak nincs alternatívája.** Az egyéni vállalkozók ráérnek eldönteni az év végén, hogy 2023-ban hogyan folytatják. Így

az újKata évközi bevezetése inkább segítség, mint hátrány. A 2023-as tervezéshez már segítséget nyújt a NAV kalkulátora. Ám mindenképpen szükség lesz 2023-ra is olyan havi bontású kalkulátorra, amelyik kezelni tudja a havi tény adatokat. Ezt a kalkulátort is el fogom készíteni. A kalkulátor segítségével továbbra is könyvelő nélkül lehet végezni az átalányadózás adózási és adminisztratív teendőit: havonta 2358-as bevallás, negyedévente szja előleg utalás, évente kétszer Ipa előleg utalás. A bevallásokat tekintve Katás bevallás helyett szja és Ipa bevallást kell év végén benyújtani.

Átalányadó kalkulátor 2022 szeptember 1-i áttéréssel													
Családi járulékkedvezmény főfoglalkozású:		Igen	48 100	Ft/09.hó	48 100	Ft/10.hó	48 100	Ft/11.hó	0	Ft/12.hó			
Családi járulékkedvezmény nem főfoglalkozású:			0	Ft/09.hó	0	Ft/10.hó	0	Ft/11.hó	0	Ft/12.hó			
Adóalap kedvezmények:		1: egy gyerekes kedvezmény	10 000	Ft/09.hó	10 000	Ft/10.hó	10 000	Ft/11.hó	10 000	Ft/12.hó			
Hónap	EV	bevétel/hó	adóalap	szochó alap	Járulék alap	Szochó	Szja	TB Járulék	Iparüzési	Összesen	Kata+Ipa	Különbség	
Szeptember	Főfoglalkozású	600 000	0	292 500	260 000	38 025	0	0	4 320	42 345	52 083	-9 738 Ft	
	nem főállású	600 000	0	0	0	0	0	0	4 320	4 320	27 083	-22 763 Ft	
	nyugdíjas	600 000	0	0	0		0		4 320	4 320	27 083	-22 763 Ft	
Október	Főfoglalkozású	610 000	0	292 500	260 000	38 025	0	0	4 392	42 417	52 083	-9 666 Ft	
	nem főállású	610 000	0	0	0	0	0	0	4 392	4 392	27 083	-22 691 Ft	
	nyugdíjas	610 000	0	0	0		0		4 392	4 392	27 083	-22 691 Ft	
November	Főfoglalkozású	580 000	0	292 500	260 000	38 025	0	0	4 176	42 201	52 083	-9 882 Ft	
	nem főállású	580 000	0	0	0	0	0	0	4 176	4 176	27 083	-22 907 Ft	
	nyugdíjas	580 000	0	0	0		0		4 176	4 176	27 083	-22 907 Ft	
December	Főfoglalkozású	570 000	216 000	292 500	260 000	38 025	22 400	48 100	4 104	112 629	52 083	60 546 Ft	
	nem főállású	570 000	216 000	216 000	216 000	28 080	22 400	39 960	4 104	94 544	27 083	67 461 Ft	
	nyugdíjas	570 000	216 000	216 000	216 000		22 400		4 104	26 504	27 083	-579 Ft	
Összesen	Főállású	2 360 000	216 000	1 170 000	1 040 000	152 100	22 400	48 100	16 992	239 592	208 332	31 260 Ft	
	nem főállású	2 360 000	216 000	216 000	216 000	28 080	22 400	39 960	16 992	107 432	108 332	-900 Ft	
	nyugdíjas	2 360 000	216 000	216 000	216 000		22 400		16 992	39 392	108 332	-68 940 Ft	
2022. évi személyi jövedelemadó bevallás elszámolása													
Összevont adóalap		216 000	Levont szja	22 400	Éves Családi adó kedv. Keret	800 040							
Főfoglalkozású szja visszatérítés		Év közben igénybevett csjk. Alap			962 481	Bevallásban csjk.	0	Szja és csjk visszatérítés		0 Ft	0 Ft		
Nem főfoglalkozású szja visszatérítés		Év közben igénybevett csjk. Alap			0	Bevallásban csjk.	39 960	Szja és csjk visszatérítés		39 960 Ft	39 960 Ft		

© Angyal József okleveles adószakértő

[www.angyalado.hu](http://www.angyalado.hu)

A pánikkeltés helyett most érdemi segítség kell a Katából kilépőknek. Előre egyeztetett időpontban egy órás tanácsadás (50 ezer forint) keretében az érintetteket tájékoztatom az átalányadózásra áttérés esetén szükséges lépésekről, adminisztratív teendőkről. A tanácsadás munkadíjában benne van a kalkulátor átadása, amelyik nagyban megkönnyíti a havi 58-as járulék bevallások és az szja bevallás-utalás elkészítését.

A kalkulátor számadataiból egyértelmű, hogy a nem főállású Katás pedagógusok, orvosok, nyugdíjasok nem járnak rosszul 2022-ben az átalányadózásra való áttéréssel. A 2023-as év még a „jövő zenéje”. Ha megvalósul a Kata havi összegének minimálbérhez kötése, akkor a Kata havi díja 2023-ban legalább 100 ezer forint lesz. De ha az új Katánál is a legalább középfokú végzettséget igénylő tevékenység garantált bérminimumát veszi figyelembe a jogalkotó, akkor az új Kata havi díja 130 ezer forint lesz.

Angyal József okleveles adószakértő, +36-20-9429-386, [www.angyalado.hu](http://www.angyalado.hu)