E-BOOK · LÉPÉSRŐL LÉPÉSRE

KATA 2027

Teendők lépésről lépésre

1. Döntés és időzítés
2. Bejelentések, határidők
3. Egyeztetés a könyvelővel

2026-OS ELJÁRÁS · 2027-ES TERVEZET

Kovács-Villányi Ajándék
adószakértő és könyvelő

Molnár-Simon Tímea
pénzügyi szakértő

MIELŐTT BELEVÁGSZ

Így használd ezt az e-bookot

Ez az e-book a **teendőkről** szól: mit, milyen sorrendben és mikor kell megtenned, miután eldöntötted, hogyan adózol. A szabályokat az értelmező videó, a számokat a kalkulátor adja.

Ha most indulsz

Az **1. lépés** előkészíti a döntéseidet, a **2. lépés** végigvezet a bejelentésen, a **3. lépés** pedig az első ügyfeled előtti teendőkön.

Ha már vállalkozol

A **4. lépésben** megtalálod a saját váltási útvonaladat, az **5. lépésben** pedig azt, mikor nem térhetsz vissza egy adózási módba.

Ha 2027-re készülsz

A **6. lépés** a tervezet szerinti menetrendet mutatja: mikortól jelenthetnéd be az új KATA-t, és mire figyelj addig.

Mindenkinek

A **7. lépés** az évközi nyilvántartásról és a határidőkről szól, a végén pedig egy záró ellenőrzőlista vár.

Mielőtt bármit beadsz, nézd meg ezeket

- [ ] a jogviszonyodat (fő- vagy nem főfoglalkozás)
- [ ] a várható éves bevételedet
- [ ] a céges ügyfelek arányát
- [ ] függsz-e egyetlen ügyfélcsoporttól
- [ ] van-e korábbi munkáltatói kapcsolatod
- [ ] a szünetelést és az ellátásokat
- [ ] a rád vonatkozó költséghányadot
- [ ] az áfa- és a HIPA-kereteket

2026 = ma hatályos szabály és eljárás. **2027** = a közzétett jogszabálytervezet szerint; az elfogadásig változhat. A „régi KATA” a mai, 2022-es törvény szerinti rendszer, nem a 2022 előtti adózás.

A 2027-es béradatok helyén a 2026-os összegek szerepelnek (minimálbér 322 800 Ft, garantált bérminimum 373 200 Ft). Az e-book nem helyettesíti a személyes könyvelői vagy adószakértői tanácsot.

INDULÁS ELŐTT

1 Hat döntés a bejelentés előtt

A bejelentés gyors lehet, de előtte érdemes végiggondolnod hat kérdést. A folyamat során a saját adataidat és a tényleges tevékenységedet adod meg.

1 Melyik adózási forma való neked?

KATA, átalányadó vagy vállalkozói szja? Először a jogosultságot ellenőrizd, utána hasonlítsd össze a várható közterheket a kalkulátorral. Év közben csak korlátozottan válthatsz.

2 Alanyi mentes vagy áfakörös leszel?

Nézd meg a bevételedet, a vevőidet és a tervezett beszerzéseidet. Az alanyi mentesség teljes éves kerete 2026-ban 20, 2027-ben 22 millió Ft; induláskor napra arányosítod.

3 Mit fogsz csinálni?

Válassz főtevékenységet és melléktevékenységeket az aktuális ÖVTJ szerint. A bejelentésük ingyenes, később módosíthatók. A képesítést, engedélyt vagy külön bejelentést a munka megkezdése előtt rendezd.

4 Hol lesz a székhelyed?

Legyen jogod használni az ingatlant; szükség esetén kérj írásos hozzájárulást a tulajdonostól vagy a haszonélvezőtől. Székhelyszolgáltatás is választható. Ha máshol dolgozol, a telephelyet is vizsgáld.

5 Lesz külföldi ügyfeled?

Magánszemély vagy cég, EU vagy harmadik ország, termék vagy szolgáltatás: ettől függ az áfakezelés. Közösségi adószámot az érintett ügylet előtt igényelj. A mai KATA a külföldi kifizetőtől származó bevételt is korlátozza.

6 Milyen jogviszony mellett vállalkozol?

Főfoglalkozás, munkaviszony, nappali tanulmányok, nyugdíj vagy más biztosítás? Ez befolyásolja a KATA-jogosultságot és az átalányadó járulékait. A tényleges jogviszonyodat add meg.

Az egyéni vállalkozás bejelentése **ingyenes**. Online a NAV Ügyfélportálon (ÜPO) a **Vállalkozói Ügysegédet** használd; személyesen a NAV-nál is intézheted.

INDULÁS · 2026-OS FELÜLET

2 Így jutsz el a bejelentéshez

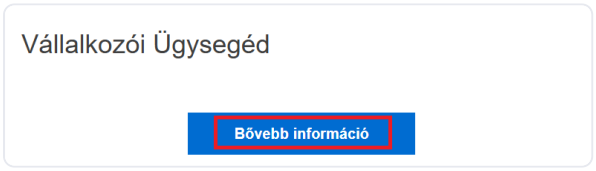
Nyisd meg a NAV Ügyfélportált, lépj be, és keresd meg a Vállalkozói Ügysegédet. A képeken pirossal keretezve látod, hova kattints.



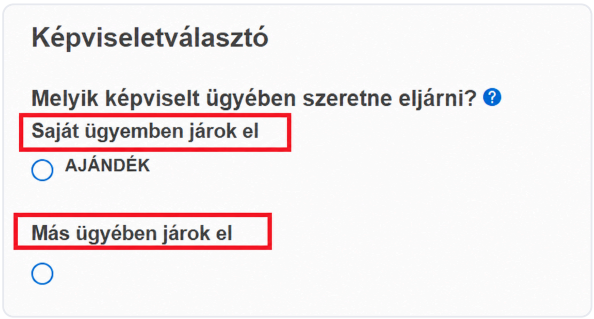
1. Az ÜPO nyitólapján kattints a **Bejelentkezés** gombra.



2. Azonosítsd magad a **DÁP mobilalkalmazással** vagy **Ügyfélkapu+**-szal.



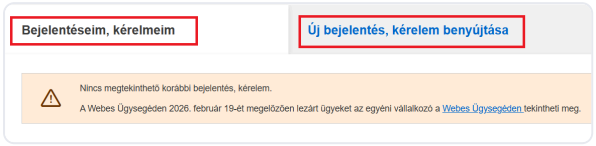
3. Keresd meg a **Vállalkozói Ügysegéd** menüpontot.



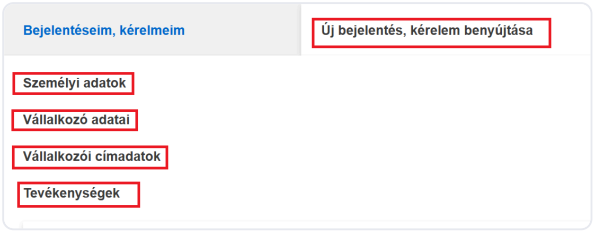
4. A képviseletválasztásnál válaszd: **Saját ügyemben járok el.** A képen a szerző neve látszik; nálad a saját neved jelenik meg.

INDULÁS · 2026-OS FELÜLET

2 Töltsd ki, ellenőrizd, küldd be



5. Az **Új bejelentés, kérelem benyújtása** lapon kezdd az új ügyet.



6. Az adatcsoportokat sorban töltsd ki. A tényleges képernyő a választott ügytől függ.

A tíz lépés röviden

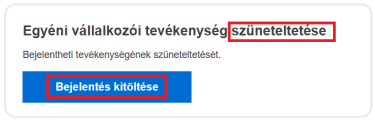
1. Azonosítsd magad.
2. Válaszd az egyéni vállalkozás indítását.
3. Ellenőrizd a személyes adataidat és az adóazonosító jeledet.
4. Add meg a székhelyet és az esetleges telephelyet.
5. Rögzítsd az ÖVTJ szerinti tevékenységeket.
6. Nyilatkozz az áfastátuszodról.
7. Szükség esetén igényelj közösségi adószámot.
8. Válaszd a KATA-t vagy az átalányadózást, ha jogosult vagy rá. Ezek nélkül a vállalkozói szja szabályai érvényesek.
9. Add meg a kért biztosítási, munkavégzési adatokat és a TAJ-számodat.
10. Ellenőrizd és nyújtsd be a bejelentést.

> **Ne felejtsd el:** ellenőrizd a sikeres nyilvántartásba vételt, és mentsd le a visszaigazolást. Az adószám és a nyilvántartási szám nem azonos az adóazonosító jeleddel. Az induláskor választott KATA a nyilvántartásba vétel napjától jöhet létre.

Később is itt intézed



Adatváltozás



Szüneteltetés



Megszüntetés

Az adózási nyilatkozatokhoz továbbra is lehet külön ONYA- vagy T101E-bejelentés: nem minden adóügy került át az Ügysegédre.

INDULÁS UTÁN · 2026

3 Az első ügyfeled előtt ezt rendezd

1 Kamarai regisztráció

2026-ban a gazdasági kamarai regisztrációt öt munkanapon belül kezdeményezd. Az éves kamarai hozzájárulás 5 000 Ft, ha kötelezett vagy rá. Ez nem azonos az önkéntes tagsággal vagy a szakmai kamarai kötelezettséggel.

2 HIPA és saját biztosítás

A NAV az indulási és változási adatokat átadja az önkormányzatnak, ezekre nem kell ismételt bejelentés. A sávos HIPA választását és a további helyi adatokat külön ellenőrizd (E-önkormányzat Portál). 2026-tól az induláskori saját biztosítotti bejelentést a NAV hivatalból elvégzi.

3 Engedélyek és szakmai bejelentések

A képesítést, engedélyt, helyi bejelentést vagy szakmai kamarai feltételt a tényleges tevékenység előtt teljesítsd. Az ÖVTJ-kód felvétele ezeket nem pótolja.

4 Pénzforgalmi bankszámla

Áfafizetésre kötelezettként belföldi pénzforgalmi számla kell: ha már induláskor kötelezett vagy, az adószám közlésétől számított 15 napon belül nyisd meg. Alanyi mentesként főszabály szerint nincs ilyen kötelezettséged.

5 Számla, nyugta, NAV-kapcsolat

Állítsd be a számlázási adatokat és az Online Számla kapcsolatot, és ellenőrizd az első beküldéseket. Alanyi mentesként is van számlaadat-szolgáltatás. Pénztárgép-kötelezettség esetén a 2026. szeptember 1-jétől kiterjesztett nyugtaadat-szolgáltatást is kezeld.

2027 A kamarai hozzájárulás eltörléséről szóló kormányzati közlemény önmagában nem jelenti a külön regisztráció megszűnését. A végleges eljárás alapján frissítjük.

Indulási ellenőrzőlista

- [ ] kamara
- [ ] HIPA
- [ ] biztosítás
- [ ] szakmai feltételek
- [ ] bankszámla
- [ ] számla, nyugta
- [ ] bevételi nyilvántartás
- [ ] határidők

4 Váltás KATA és átalányadó között

Mindig előbb a jogosultságot, a bevételi értékhatárt és az újraválasztási tilalmat ellenőrizd. A váltást a **T101E adatlap A03 lapjának 15. rovatában** jelölöd (ÁNYK-val beküldve), vagy az ONYA megfelelő ügyében.

KATA → átalányadó

Önkéntes kilépésnél a KATA a bejelentés hónapjának utolsó napján szűnik meg, az átalányadózás a következő hónap 1-jén indulhat. Jelöld a KATA megszüntetését **és** az átalányadózás egyidejű választását.

Példa: 2026. október 1-jei áttéréshez legkésőbb szeptember 30-án jelentsd be – előre intézd, ne októberben!

Az ÚJ kataalanyiság megszűnése

Bejelentem, hogy a kisadózó vállalkozások tételes adójára vonatkozó rendelkezéseket nem kívánom alkalmazni ezen bejelentés hónapjának utolsó napjától.	X
Bejelentem, hogy saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése tevékenységből bevételt szereztem, a bevétel szerzésének időpontja:	
Bejelentem, hogy kifizetőtől termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás (kivéve: taxis személyszállítás) ellenértékeként bevételt szereztem, a bevétel szerzésének időpontja:	
Bejelentem, hogy kisadózói adóalanyiságom megszűnt a KATA tv. 2. § 2. pont a)-j) alpontjainak valamelyike alapján. Ennek oka:	
A kisadózói adóalanyiság megszűnése hónapjának utolsó napja:	
Kataalanyiságom megszűnésének bejelentésével egyidejűleg, egyéni vállalkozói tevékenységemre az átalányadózást választom.	X

Két jelölés: KATA-kilépés és egyidejű átalányadó-választás. Nézd meg az átalányadózás időarányos bevételi keretét és a KATA lezáró teendőit is.

Átalányadó → KATA

A KATA a bejelentést követő hónap első napjától választható. Jelöld a bejelentkezést, és add meg a saját TAJ-számodat. Az átalányadózás megszűnését külön nem kell jelölnöd; az előző időszak bevételi plafonját és lezárását ellenőrizd. November 1-jei belépéshez októberben intézkedj.

T101E-A03

Név: Minta Ajándék

Adóazonosító jel: Adószám:

Az ÚJ kata választásával kapcsolatos nyilatkozatok, adatok

Bejelentkezem a kisadózó vállalkozók tételes adója alá.	X
Társadalombiztosítási azonosító jel	0 0 1 0 0 1 0 0 1

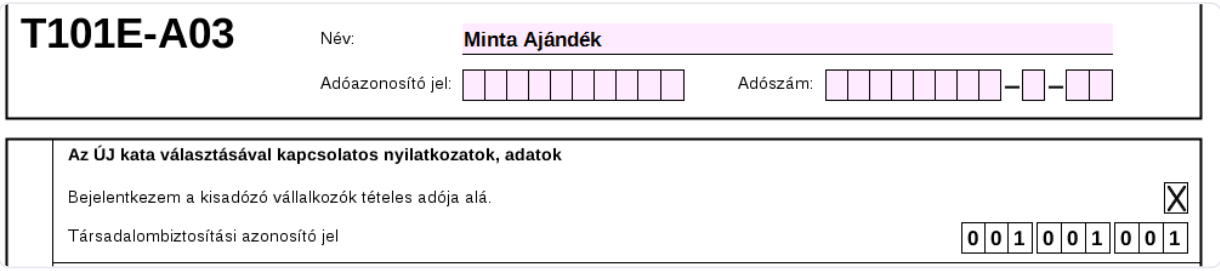
Az X a KATA választása. A mintanév és a számsor helyére a saját adataid kerülnek.

A nyomtatványon az „ÚJ kata” a 2026-os, 2022-es törvény szerinti rendszerre utal, nem a 2027-es tervezetre.

4 Váltás KATA és vállalkozói szja között

Vállalkozói szja → KATA

A bejelentést követő hónap első napjától választhatod a KATA-t, ha jogosult vagy rá. Ugyanazt a jelölést használ, mint az átalányadóból váltásnál: bejelentkezés a KATA alá és saját TAJ-szám. Előre jelentsd be.



T101E-A03

Név: Minta Ajándék

Adóazonosító jel: Adószám:

Az ÚJ kata választásával kapcsolatos nyilatkozatok, adatok

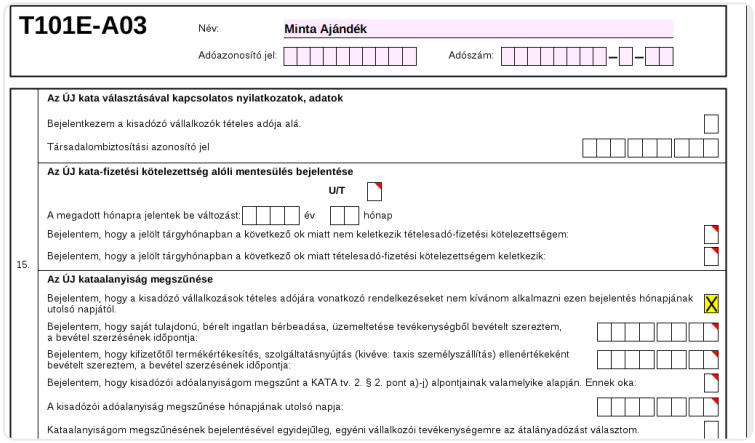
Bejelentkezem a kisadózó vállalkozók tételes adója alá. X

Társadalombiztosítási azonosító jel 0 0 1 0 0 1 0 0 1

Ugyanez a bejelölés kell; a kép szemléltető adatokat tartalmaz. A vállalkozói szja-időszak bevételeit, kiadásait, készleteit és eszközeit az áttérés külön elszámolási szabályai szerint rendezd.

KATA → vállalkozói szja

Jelöld a KATA önkéntes megszüntetését, az átalányadózás választását hagyd üresen. A KATA a bejelentés hónapjának utolsó napján ér véget: októberi bejelentésnél november 1-jétől vállalkozói szja szerint folytatod.



T101E-A03

Név: Minta Ajándék

Adóazonosító jel: Adószám:

Az ÚJ kata választásával kapcsolatos nyilatkozatok, adatok

Bejelentkezem a kisadózó vállalkozók tételes adója alá.

Társadalombiztosítási azonosító jel

Az ÚJ kata-fizetési kötelezettség alóli mentesülés bejelentése

UIT

A megadott hónapra jelentek be változást: év hónap

Bejelentem, hogy a jelölt tárgyhónapban a következő ok miatt nem keletkezik tételesadó-fizetési kötelezettségem:

15. Bejelentem, hogy a jelölt tárgyhónapban a következő ok miatt tételesadó-fizetési kötelezettségem keletkezik:

Az ÚJ kataalanyiság megszűnése

Bejelentem, hogy a kisadózó vállalkozások tételes adójára vonatkozó rendelkezéseket nem kívánom alkalmazni ezen bejelentés hónapjának utolsó napjától. X

Bejelentem, hogy saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése tevékenységből bevételt szereztem, a bevétel szerzésének időpontja:

Bejelentem, hogy kifizetőtől termékértékesítés, szolgáltatásnyújtás (kivéve: taxis személyszállítás) ellenértékeként bevételt szereztem, a bevétel szerzésének időpontja:

Bejelentem, hogy kisadózói adóalanyiságom megszűnt a KATA tv. 2. § 2. pont a)-j) alpontjainak valamelyike alapján. Ennek oka:

A kisadózói adóalanyiság megszűnése hónapjának utolsó napja:

Kataalanyiságom megszűnésének bejelentésével egyidejűleg, egyéni vállalkozói tevékenységemre az átalányadózást választom.

A kiemelt X a KATA-kilépést mutatja; az átalányadó választása nincs bejelölve.

Nem önkéntes megszűnés: ha kifizetői bevétel miatt szűnik meg a KATA-d, 15 napon belül jelentsd be. Az átalányadót – ha jogosult vagy rá – a megszűnés bejelentésével egyidejűleg kell választanod.

MIELŐTT VÁLTANÁL · 2026

5 Ne zárd be magad: a visszatérési tilalom

A KATA-ba és az átalányadóba a megszűnés vagy megszüntetés **évében** és az azt követő **12 hónapban** nem térhetsz vissza.

2028. január 1.

a legkorábbi visszatérés, ha 2026-ban szűnik meg az adózási módod – nem elég 365 napot kivárni.

A „megszüntetés → újraindítás” itt a vállalkozás tényleges megszüntetését és ugyanabban az évben újraindítását jelenti, nem szüneteltetést. Ez sem indít tiszta lapot:

Útvonal	Mi történik?
Átalányadó → KATA → átalányadó	Az utolsó lépést a tilalom megakadályozza. Ha a KATA-ból is kilépsz, vállalkozói szja szerint folytathatod.
Átalányadó → megszüntetés → átalányadó	Ugyanabban az évben az újraindítás nem teszi újra választhatóvá. A korábbi átalányadós időszakot is vállalkozói szja szerint kell újraszámolnod, az egész évre.
Átalányadó → megszüntetés → vállalkozói szja	Újraindulhatsz, de az év első részére sem tarthatod meg az átalányadózást: egész évre vállalkozói jövedelem szerinti elszámolás kell.
Vállalkozói szja → megszüntetés → átalányadó	Az ugyanazon évi újrakezdéssel nem választhatsz átalányadót csak a hátralévő időszakra.
KATA → megszüntetés → KATA	A tilalom újraindítás után is él: a megszűnés évében és az azt követő 12 hónapban nem térhetsz vissza.

Váltás előtt: a nyilvántartásokon kívül a még ki nem fizetett számláidat is nézd át. A KATA megszűnésekor ezek ellenértéke bevételnek minősülhet akkor is, ha a pénz még nem érkezett meg.

2027 · TERVEZET

6 2027: mikor és hogyan válthatsz?

A tervezet szerinti menetrend. Csak elfogadott, kihirdetett törvény után biztos – addig a dátumok és az eljárás is változhatnak.

2026. dec. 1.
ettől lehetne bejelenteni a 2027. január 1-jei új KATA-választást

2027. jan. 1.
indulna az új KATA; később a bejelentést követő hónap 1-jétől

2029. jan. 1.
a régi KATA-ban maradók átkerülnének az új rendszerbe

Ha most katázol, és maradnál

Az átmeneti régi KATA annak járna, aki 2026. december 31-én már katázik, és folyamatosan bent marad. A pontos átmeneti bejelentési teendőket a végleges szabály alapján frissítjük.

Ha átalányadóból jönnél

A 2026-os átalányadózás önmagában nem akadály. Ha viszont az átalányadód 2026 végén szűnne meg, legkorábban 2028. január 1-jén választhatnád újra (5. lépés).

Ha most indulsz

Az induláskori bejelentkezéssel a nyilvántartásba vétel napjától lehetnél katás. Rövid évben a keret és a céges fordulópont is eltér.

Mit kell majd beadni?

A 2026-os váltásnál a T101E A03/15 rovat vagy az ONYA az irányadó (4. lépés). Az új KATA végleges nyomtatványát és NAV-eljárását még meg kell erősíteni.

HAMAROSAN

Kitöltött nyomtatványminták a 2027-es bejelentéshez. Amint megjelennek a 2027-es nyomtatványok, készítünk hozzájuk segédletet, ami a csomag felületén lesz elérhető.

Ne csak a havi adót hasonlítsd össze: a biztosítás, az ellátási alap, az ügyfélkör és a visszatérési korlát is része a döntésnek. Ehhez használd a csomag kalkulátorát és bevételtervezőjét.

ÉVKÖZBEN · 2026

7 Nyilvántartás és határidők

A bevételi nyilvántartás négy alapadata

Sorszám · bizonylatszám · bevétel összege · bevételszerzés időpontja. Ebből egyértelműen ki kell derülnie az éves KATA-bevételnek. Nem kell beküldened a NAV-nak, de ellenőrzéskor kérhetik. A bizonylatokat és a nyilvántartást a kiállítás évét követő ötödik naptári év végéig őrizd meg (egy 2026-os bizonylatnál 2031. december 31-ig), a rontott példányt is.

Feladat	Határidő
Havi KATA befizetése	A tárgyhót követő hónap 12-e (januárra február 12.)
Éves KATA-nyilatkozat és esetleges 40%-os különadó	A következő év február 25. (a 2026-os adatokat a 26KATA-n 2027. február 25-ig)
KATA évközi megszűnése	Záró nyilatkozat, illetve bevallás és különadó 30 napon belül
Átalányadós járulékbevallás	Negyedévente a 2658-as bevallásban, göngyölített számítással

Melyik napra írd a bevételt?

Amit kaptál	A bevételszerzés napja
Pénz átutalással vagy készpénzben	A számlán történő jóváírás, illetve az átvétel napja – nem a számla kelte
Devizás bevétel	A megszerzés napján irányadó hivatalos MNB-árfolyammal számítsd át forintra
Ki nem fizetett számla a KATA megszűnésekor	A KATA-alanyiság megszűnésének napja

A KATA-hoz önmagában nincs általános havi vagy negyedéves bevallás. Áfa, foglalkoztatás vagy más jogcím miatt ettől még lehet külön bevallásod.

ÖSSZEFOGLALÓ

Záró ellenőrzőlista

Döntés előtt

- [ ] Ellenőriztem a jogosultságomat és a jogviszonyomat.
- [ ] Kiszámoltam a lehetőségeimet a kalkulátorral.
- [ ] Megterveztem a 2027-es bevételemet és az ügyfélarányokat.
- [ ] Megnéztem a visszatérési tilalmat.

Bejelentéskor

- [ ] Időben, a váltás előtti hónapban jelentem be.
- [ ] A megfelelő rovatot jelölöm (T101E A03/15 vagy ONYA).
- [ ] Lementettem a visszaigazolást.
- [ ] Átnéztem a ki nem fizetett számláimat.

Az első ügyfél előtt

- [ ] Kamara, HIPA, engedélyek rendben.
- [ ] Bankszámla, ha kell.
- [ ] Számlázó és Online Számla kapcsolat beállítva.

Évközben

- [ ] Vezetem a bevételi nyilvántartást.
- [ ] Figyelem a KATA-, áfa- és HIPA-kereteket.
- [ ] Befizetem a KATA-t minden hónap 12-éig.

Bizonytalan vagy? A csomag felületén megtalálod az **értelmező videót**, a **kalkulátort** és a **bevételtervezőt**, a 2027-es **kitöltött nyomtatványminták** pedig hamarosan érkeznek. Egyedi, összetett esetben kérd könyvelő vagy adószakértő segítségét.

Források

NAV 99. KATA-füzet (2026. 02. 20.) · NAV 100. Átalányadózás (2026. 02. 20.) · NAV: egyéni vállalkozás indítása, 2026 · NAV: T101E adatlap és kitöltési útmutató, 2026 · NAV: 26HIPAK kitöltési útmutató · NAV: számla és nyugta (2026. 03. 02.) · NAV: nyugtaadat-szolgáltatás (2026. 10.) · 2022. évi XIII. törvény (KATA) · Szja tv. (átalányadó, áttérés, újraindítás) · Helyi adókról szóló törvény · Kormányzati oldalon közzétett KATA-jogszabálytervezet (2027) · Kormányzati közlemény a kamarai hozzájárulásról (2026. 09. 17.)

Szakmai tartalom: Kovács-Villányi Ajándék „KATA és átalányadó érthetően” kézirata (0.3, 2026. október 28.) alapján. Az e-book tájékoztató jellegű, nem minősül egyedi adó- vagy jogi tanácsadásnak.