

Gyakori kérdések és válaszok az szja-bevallásról

Összeállításunkban választ adunk az adóbevallási tervezettel kapcsolatban leggyakrabban felmerülő kérdésekre.

A kérdések témák szerinti csoportosításban:

sorszám	téma	kérdések száma
I.	Technikai jellegű kérdések (bevallási tervezet elérése, módosítása, benyújtása):	1-9.
II.	Szja-befizetés és kiutalás	10-13.
III.	Összevonás alá eső jövedelmek és a kedvezmények	14-18.
IV.	Elkülönülten adózó jövedelmek	19-21.
V.	Adómentes, illetve a jövedelembe be nem számító bevételek	22-24.
VI.	Mezőgazdasági őstermelők és egyéni vállalkozók	25-28.
VII.	Szociális hozzájárulási adó	29-33.
VIII.	Rendelkezés az adóról (önkéntes pénztári rendelkezések, 1+1 százalék)	34-36.

Ha nem talál választ kérdésére, hívja a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) Infóvonalát a 1819-es számon, ahol munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére hétfőtől csütörtökig 8 óra 30 perctől 16 óráig, pénteken 8 óra 30 perctől 13 óra 30 percig.

Konkrét adózóról, valamint egyedi adóügyekről e-mailben nem adhat tájékoztatást a NAV. Ilyen információkat Ön vagy meghatalmazottja az adóhivatal illetékes igazgatóságának címzett, aláírt, postán küldendő levélben vagy a 06 80 202122-es telefonszámon, ügyfélazonosító számmal, azaz PIN kóddal kérhet, amit a TEL nyomtatványon igényelhet. Adóügyeit Ön vagy meghatalmazottja a NAV ügyfélszolgálatain személyesen is intézheti.

I. Technikai jellegű kérdések (bevallási tervezet elérése, módosítása, benyújtása)

1. Nincs elektronikus hozzáférésem, hogyan juthatok hozzá a bevallási tervezetemhez?

A Kormány által elrendelt veszélyhelyzet miatt a NAV meghosszabbította a határidőt, így azok a magánszemélyek, akik nem rendelkeznek ügyfélkapus eléréssel, 2020. április 15-ig kérhetik, hogy a NAV a papír alapon postázza ki a bevallási tervezetüket.

A kérelem többféle módon juttatható el a NAV-hoz:

- SMS-ben a 06 30/344-4304 telefonszámon (az üzenetben meg kell adni az adóazonosító jelet és a születési dátumot a következők szerint: SZJA_{szóköz}adóazonosítójel_{szóköz}ééééhhnn).
- a NAV honlapjáról elérhető webúrlapon (www.nav.gov.hu/eszja/eszja);
- a „Kérelem az adóbevallási tervezet papír alapon történő átvételéhez” elnevezésű, BEVTERVK jelű formanyomtatványon;
- levélben kötetlen formában (megadva adóazonosító jelét és születési dátumát),
- az ügyfélszolgálatokon személyesen vagy
- a NAV telefonos tájékoztató rendszerein keresztül (NAV Infóvonal: 1819, ÜCC: 06 80 20 21 22 – ez előzetes regisztrációt igényel).]¹

Az igénylés alapján adóbevallási tervezetet a NAV tértivevényes küldeményként küldi meg.

2. Hogyan juthatok hozzá a bevallási tervezethez?

A NAV a nyilvántartásában szereplő, a munkáltatói, kifizetői bevallásokban, adatszolgáltatásokban érkezett adatok alapján 2020-ban is elkészíti a magánszemélyek adóbevallási tervezetét, külön kérés nélkül.

Elektronikus hozzáféréssel

Az adóbevallási tervezet Központi Azonosítási Ügynökön (KAÜ) keresztül történő belépést követően 2020. március 15-től elektronikus formában elérhető a NAV honlapjáról (www.nav.gov.hu/nav/szja/szja).

Az „e-SZJA” ikon kiválasztását követően a „Belépés”-re kattintva a rendszer a <https://kau.gov.hu>-ra irányítja át, ahol a KAÜ azonosítás (ügyfélkapu, e-személyi igazolvány, telefonos azonosító) után lehet a bevallási tervezetet megtekinteni, ha kell, módosítani, és nyilatkozni az 1+1% felajánlásáról.

Elektronikus hozzáférés hiányában

A magánszemélyek 2020. április 15. után csak az ügyfélszolgálati irodákban, személyesen kérhetik az adóbevallási tervezet papíralapú kiadását.

A papíralapon kapott tervezetet nem kell aláírni, nem kell visszaküldeni, ha annak tartalmával az adózó egyetért. Ha nem, akkor a 19SZJA bevallást kell benyújtani 2020. május 20-ig, mivel a kinyomtatott, papíralapon kapott tervezetet javítani nem lehet.

A 19SZJA nyomtatványt elérheti

- a webes felületen is <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.

¹ A válasz ezen része 2019. március 19-től okafogyott.

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken:
https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/19SZJA.html

3. Mit kell tennem, ha megkapom a tervezetet?

Elektronikus hozzáféréssel

Ha egyetért az adóbevallási tervezettel és elfogadja azt, akkor a tervezet az Ön személyijövedelemadó-bevallásává válik. Ha nem fogadja el a tervezetet és nem küld be 19SZJA bevallást sem, akkor 2020. május 20-a után az adóbevallási tervezete végleges bevallássá válik (kivéve, ha Ön östermelő, áfa fizetésre kötelezett magánszemély, vagy az szja hatálya alá tartozó egyéni vállalkozó).

Ha nem ért egyet a bevallási tervezet adataival, akkor a tervezetet az elektronikus felületen módosítani kell és be kell küldenie.

Elektronikus hozzáférés hiányában

A papíralapon kapott tervezetét nem kell aláírnia, nem kell visszaküldenie, ha annak tartalmával egyetért. Ha nem, akkor a 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-ig, mivel a kinyomtatott, papíralapon kapott tervezetet javítani nem lehet.

A 19SZJA nyomtatványt elérheti

- a webes felületen is <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken:
https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/19SZJA.html

4. Hova postázzák a bevallási tervezetemet?

Ha Ön rendelkezik értesítési tárhellyel (<https://tarhely.gov.hu>, <https://szuf.magyarorszag.hu>) és a Rendelkezési Nyilvántartásban rendelkezett arról, hogy a NAV Önnel ne elektronikusan tartson kapcsolatot, akkor hivatalunk a rendelkezési nyilvántartásban megadott kapcsolattartási címet veszi figyelembe. Ha bejelentett a NAV-hoz levelezési címet vagy tartózkodási helyet, akkor oda érkezik a küldemény. Ha külön nem jelentett be elérhetőséget, akkor állandó lakcímére küldjük a bevallási tervezetet.

A bevallási tervezeteket a NAV 2020. március 15-től 2020. április 30-ig postázza.

A bejelentett adatait egyeztetheti ügyfélszolgálatunkon személyesen, vagy a TEL nyomtatványon kérhető ügyfélazonosító számmal, azaz PIN kóddal, vagy RKTA

azonosítóval – Részleges Kódú Telefonos Azonosítás –, a 06 80 202122-es telefonszámon.

5. Még nincs ügyfélkapum, de a közeljövőben szeretnék nyitni. Ha március 16-a után regisztrálok az ügyfélkapun, akkor hozzáférék-e online az adóbevallási tervezethez, jóváhagyhatom-e azt már az ügyfélkapun keresztül?

Ügyfélkapus regisztráció után mindenki láthatja, módosíthatja, jóváhagyhatja az elkészített bevallási tervezetet akkor is, ha már más módon benyújtotta bevallását.

Ha Ön rendelkezik egyéb elektronikus hozzáférési lehetőséggel (e-személyi igazolvány, telefonos azonosítás (RKTA), akkor a <https://www.nav.gov.hu/nav/szja/szja> oldalon ügyfélkapus regisztráció nélkül is megtekintheti a bevallási tervezetét az azonosítást követően.

6. Megkaptam postán a bevallási tervezetet. Hogyan javíthatom?

Mivel a kinyomtatott, papíralapon kapott tervezetet javítani nem lehet, a 19SZJA bevallást kell benyújtani 2020. május 20-ig.

A 19SZJA nyomtatványt elérheti

- a webes felületen is <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken: https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/19SZJA.html

Ilyenkor is célszerű ügyfélkaput nyitni, mert a bevallási tervezet a legegyszerűbben az online kitöltőfelületen javítható.

7. Hogyan lehet a bevallási tervezetet az interneten módosítani, kiegészíteni és beadni?

Az online felületre (WebNYK) belépve (<http://eszja.nav.gov.hu>) a „Bevallás 2019-ről” feliratú csempe jelzi a bevallás állapotát. Az „Átnézem” gombra kattintva megtekintheti bevallását. A tervezethez új sorokat adhat hozzá, valamint módosíthatja a bevallási tervezetben eredetileg feltüntetett összegeket. Az új sorok hozzáadásához célszerű a „Gyakori mezők”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” funkciót használni.

Ha elvégezte a szükséges módosításokat, kiegészítéseket, és azokat el is mentette, a „Tovább a beadáshoz”, majd a „Beadás” gomb megnyomásával küldheti be a NAV-hoz a módosított tervezetet. Ezután a bevallás státusza „Beküldött” lesz, a Profil oldalon a státusz alatt pedig megjelenik az „Ön sikeresen beküldte az adóbevallását” felirat.

Ha Ön nem egyéni vállalkozó, őstermelő, vagy áfafizetésre kötelezett magánszemély és nem módosítja, nem egészíti ki a tervezetet, az jóváhagyás nélkül is a bevallásává válik 2020. május 20-ával, ha nem készített és küldött be 19SZJA bevallást.

8. Ha 2019-ben több munkáltatóm is volt, vagy év közben megszűnt a munkaviszonyom, akkor is elkészíti a NAV a bevallási tervezetemet?

A magánszemélyek számára a NAV akkor is elkészíti az adóbevallási tervezet, ha 2019-ben több munkáltatójuk volt, vagy év közben megszűnt a munkaviszonyuk.

Az adóbevallási tervezet valamennyi munkáltatótól származó jövedelmet tartalmazza akkor, ha a munkáltatók az előírásoknak megfelelően teljesítették adókötelezettségüket.

Ha Ön valamilyen kedvezményt (családi kedvezmény, első házások kedvezménye, súlyos fogyatékoság miatti személyi kedvezmény) érvényesíthet és év közben megszűnt a munkaviszonya, akkor – feltéve, hogy jogosult volt az adott kedvezményre az év egészében – a bevallási tervezetet módosítania kell, hiszen az érvényesíthető kedvezmények nem csak azokra a hónapokra járnak, amikor volt munkaviszonya.

Azok, akik rendelkeznek elektronikus hozzáféréssel (ügyfélkapu, telefonos azonosítás, e-személyi igazolvány), az elkészített adóbevallási tervezetet a <http://eszja.nav.gov.hu> oldalon elérhető eSZJA felületen ellenőrizhetik, és ha kell, javíthatják, illetve kiegészíthetik.

Azok, akik nem rendelkeznek elektronikus elérhetőséggel, a NAV valamennyi ügyfélszolgálatán, továbbá bármely megyei (fővárosi) kormányhivatalban, a fővárosi és megyei kormányhivatalok járási (fővárosi kerületi) hivatalában, illetve a Magyar Posta Zrt. kijelölt postahelyein is elvégezhetik az ügyfélkapu-regisztrációt.

9. A munkáltatómtól többszöri kérésem ellenére sem kaptam meg 19M30-as igazolásomat. Mit kell tennem?

A munkáltatóknak a 2019-ben kifizetett, juttatott jövedelmekről, a levont adóról és járulékokról szóló igazolást 2020. január 31-ig kellett kiadniuk munkavállalóiknak. Ha a munkáltató nem adta át az igazolást és e miatt Ön nem tudja határidőben benyújtani a bevallást, akkor lehetősége van arra, hogy az igazolás későbbi beszerzése után, tizenöt napon belül pótolja a bevallást és ezzel egy időben igazolási kérelmet nyújtson be.

Ha nem sikerül beszereznie a munkáltatótól az igazolást, akkor kérheti a NAV-tól a munkáltatói adatszolgáltatások (’08M) alapján rendelkezésre álló, Önre vonatkozó adatok kiadását. A kifizetői adatok, igazolások kiadását a kifizető székhelye szerint illetékes adóigazgatóság Eljárási és Illeték Főosztályától kérheti.

Igazolási kérelem: az „Egyes adókötelezettségek késedelmes teljesítésének (EKKT) kimentésére szolgáló igazolási kérelem minta” elérhető a NAV honlapjáról

(www.nav.gov.hu) a főlap bal oldalán található „Letöltések-egyéb” menüpont alatt az adatlapok, igazolások, meghatalmazásminták között.

II. Szja-befizetés és kiutalás

10.A bevallási tervezet egyenlege befizetendő adót mutat, pedig ezt az összeget még 2019-ben átutalással befizettem. Egyébként év közben nem kellett adóelőleget fizetnem. Mi a teendő?

A személyi jövedelemadóról a magánszemélynek, a mezőgazdasági őstermelőnek, az áfafizetésre kötelezett magánszemélynek és az egyéni vállalkozónak – ideértve a vállalkozási tevékenységét az év utolsó napján szüneteltető természetes személyt is – 2020. május 20-áig kell bevallást benyújtania, és az adót megfizetnie.

Tehát a 2019-ről szóló személyijövedelemadó-bevallás a még fizetendő adót tartalmazza, amit 2020. május 20-ig kell befizetni.

A NAV által elkészített adóbevallási tervezet megküldésekor folyószámla-egyeztetés nem történik, mert az adó megfizetésének határideje akkor még nem jár le. A határidő előtt megfizetett adó túlfizetésként jelenik meg adószámláján. A tervezetben az Ön által év közben befizetett személyi jövedelemadó összege nem szerepel, ezért a bevallási tervezetet módosítani kell.

Elektronikus hozzáféréssel

A 74. sor hozzáadásával („Az adózó által befizetett adóelőleg, adó” mező) fel kell tüntetnie az Ön által már év közben befizetett adó összegét. Ezáltal a bevallás egyenlegében a fizetendő adó sorban (79. sor) az összeg törlődik, és a bevallás feldolgozása után a túlfizetéses egyenleg az adószámláján rendeződik.

Elektronikus hozzáférés hiányában

A módosításhoz be kell nyújtania a 19SZJA bevallást 2020. május 20-ig. Ennek a bevallásnak a 74. sorában („Az adózó által befizetett adóelőleg, adó” mező) fel kell tüntetnie az Ön által már év közben befizetett adó összegét. Ezáltal a fizetendő adó sorban szereplő összeg (79. sor) nulla lesz, és a bevallás feldolgozása után a túlfizetéses egyenleg az adószámláján rendeződik.

11.Hogyan kérhetek részletfizetést a bevallási tervezetben?

Elektronikus hozzáféréssel

Az elektronikus hozzáféréssel rendelkező adózó a bevallási tervezetét, ha szükséges, módosíthatja a www.nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapról elérhető eSZJA weboldalon.

A módosításra megnyitott bevallási tervezetben az „Átvezetési és kiutalási kérelem, részletfizetés, visszaigénylési adatok, egyenlegek” menüpont alatt, a 81. sor „Nyilatkozom, hogy az együttesen 200 ezer forintot meg nem haladó személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettségemre az esedékességtől számított, legfeljebb hat hónapon keresztül egyenlő részletekben történő pótlékmentes megfizetést vállalom. (A választott időtartam – 2, 3, 4, 5 vagy 6 hónap)” alatt megjelenő kódkocka kitöltésével adhatja meg a részletek számát.

Elektronikus hozzáférés hiányában

Ha a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal egyetért, akkor a bevallási tervezet mellékleteként megküldött kiegészítő nyilatkozaton jelölheti a részletfizetés választását. A kitöltött és aláírt nyomtatványt postán kell megküldenie a NAV részére 2020. május 20-ig.

Ha a bevallási tervezetet más ok miatt is ki kell egészítenie vagy módosítania kell, akkor a 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-ig. Ebben az esetben a részletfizetést a bevallás C) lapjának 81. sorában kell kérnie.

12. Hogyan kérhetem és mennyi időn belül kapom meg a visszaigényelhető adót?

Elektronikus hozzáféréssel

Az elektronikus hozzáféréssel rendelkező adózó bevallási tervezetét, ha kell, módosíthatja, illetve kiegészítheti a www.nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapról elérhető e-SZJA portálon.

A bevallás kiegészítésekor az „Összes mező”/, „Átvezetési és kiutalási kérelem, részletfizetés, visszaigénylési adatok, egyenlegek”/, „Visszaigénylési adatok” menüpontokon keresztül hozzáadhatók azok a mezők, amelyek kitöltésével kezdeményezheti a visszaigényelhető adó kiutalását.

A megjelenő mezőkben jelölje be a teljes visszaigényelhető összeg/összegek visszakérésének lehetőségét, majd adja meg a postázási címét vagy pénzforgalmi, illetve fizetési számlájának számát.

A visszaigényelt adót a bevallás beérkezésétől, a módosított bevallási tervezet jóváhagyásától számítottan, legkésőbb 30. napon utalja ki a NAV. A 30 nap számításánál figyelembe kell venni a postai kézbesítés átfutási idejét is.

Elektronikus hozzáférés hiányában

Ha a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal egyetért, akkor a bevallási tervezet mellékleteként megküldött kiegészítő nyilatkozaton adhatja meg a visszaigényléshez szükséges adatokat. Be kell jelölnie a „teljes visszaigényelhető

összeg/összegek visszakérésének” lehetőségét, illetve meg kell adnia a postázási címét vagy pénzforgalmi, illetve fizetési számlájának számát.

A kitöltött és aláírt nyomtatványt postán kell megküldenie a NAV részére 2020. május 20-ig.

Ha a bevallási tervezetet más okból is ki kell egészítenie vagy módosítania kell, akkor a 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-ig, aminek a D) blokkjában kell feltüntetnie a visszaigényléshez szükséges adatokat.

A visszaigényelt adót a bevallás, illetve a bevallási tervezet kiegészítő nyilatkozatának beérkezésétől számított, maximum a 30. napon utalja ki a NAV. A 30 nap számításánál figyelembe kell venni a postai kézbesítés átfutási idejét is.

13. Ha a bevallási tervezet befizetendő személyi jövedelemadót tartalmaz, hogyan lehet azt befizetni, kérhető-e részletfizetés?

Ha a bevallással egyidőben személyi jövedelemadót kell fizetnie, akkor arra több lehetőség is van:

- Az online felületen (e-SZJA portálon) bankkártyás fizetéssel;
- Lakossági folyószámláról átutalással, a közlemény rovatban tüntesse fel az adószámát vagy adóazonosító jelét. (NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla: 10032000-06056353);
- A NAV ügyfélszolgálatain POS terminálon keresztüli bankkártyás befizetéssel.
- Elektronikus hozzáféréssel, az eBEV portálon, az adószámla lekérdezéséhez kapcsolódóan VPOS fizetéssel;
- Készpénz-átutalási megbízással, azaz csekken, amit a CSEKK formanyomtatványon, bármelyik NAV ügyfélszolgálati irodában, illetve telefonon a NAV Infóvonalán keresztül a 1819-es telefonszámon igényelhet.

Az adózó automatikus részletfizetést is választhat, ha a fizetendő személyi jövedelemadó és egészségügyi hozzájárulás összege nem több, mint 200 ezer forint.

Elektronikus hozzáféréssel

Bevallási tervezetét, ha kell, módosíthatja www.nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapról elérhető e-SZJA portálon.

A módosításra megnyitott bevallási tervezetben az „Átvezetési és kiutalási kérelem, részletfizetés, visszaigénylési adatok, egyenlegek” menüpont alatt, a 81. sor „Nyilatkozom, hogy az együttesen 200 ezer forintot meg nem haladó személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettségemre az esedékességtől számított, legfeljebb hat hónapon keresztül egyenlő részletekben történő pótlékmentes megfizetést vállalom. (A választott időtartam – 2, 3, 4, 5 vagy 6 hónap)” alatt megjelenő kódkocka kitöltésével adhatja meg a részletek számát.

Elektronikus hozzáférés hiányában

Ha a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal egyetért, akkor a bevallási tervezet mellékleteként megküldött kiegészítő nyilatkozaton jelölheti a részletfizetés választását. A kitöltött és aláírt nyomtatványt postán kell megküldenie a NAV részére 2020. május 20-ig.

Ha a bevallási tervezetet más okból is ki kell egészítenie vagy módosítania kell, akkor a 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-ig és a részletfizetést a bevallás C) lapjának 81. sorában kell kérnie.

III. Összevont első jövedelmek és a kedvezmények

14. Hogyan tudom a bevallási tervezetben érvényesíteni a családi kedvezményt, vagy az első házaspár kedvezményét vagy a súlyos fogyatékosra vonatkozó kedvezményt? Ha csak az év egy részében volt munkaviszonyom, akkor a kedvezményeket a bevallásban csak arányosan vehetem igénybe?

A) Családi kedvezmény

A családi kedvezmény érvényesítése minden olyan hónapra lehetséges, amely hónapokra a kedvezményezett eltartott után családi pótlékra jogosult vagy a családi pótlékra saját jogán jogosult vagy rokkantsági járadékban részesül, függetlenül attól, hogy a munkaviszony hány hónapon keresztül állt fenn. A családi kedvezményt az összevont adóalapba tartozó jövedelmek utáni személyi jövedelemadó, valamint családi járulékkedvezményként az egyéni egészségbiztosítási- és nyugdíjjárulék együttes összege terhére lehet érvényesíteni.

Elektronikus hozzáféréssel

Ha a NAV által elkészített bevallási tervezetet a családi kedvezményt érintően módosítani kívánja, akkor erre az elektronikus felületen kétféle módon van lehetőség.

1. A „Gyakori mezők” opciót választva egy 13 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, amelyen kiválasztható a „Családi kedvezmény” lehetőség.
Ezt választva a „Tovább” gombra kattintással válik elérhetővé a családi kedvezményekkel kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadása.
A „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja a családi kedvezményrel kapcsolatos nyilatkozatait megtenni (gyermekekre vonatkozó adatok, megosztás, jogosultsági hónapok).
2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszó megadása alapján választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „családi kedvezmény” kifejezést, és kattintson a mezőben látható, nagyítót

jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak a családi kedvezménnyel kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A visszaigénylésre vonatkozó adatokat szintén a „Gyakori mezők” között találja (Visszaigényelhető adó, részletfizetés esetén kitölthető mezők néven). A visszaigénylési adatok során jelölni kell, ha Ön a teljes visszaigényelhető összeget, összegeket visszakéri, majd meg kell adni a számlaszámot, vagy a postai címet, ahová a NAV a visszajáró összeget kiutalja.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, úgy a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

A családi kedvezmény érvényesítéséhez és a bevallás kitöltéséhez segítséget nyújthat a „Eltartottak után járó családi kedvezmény” rovathoz tartozó súgó. A súgó a sor végén található „i” ikonra kattintva érhető el.

Elektronikus hozzáférés hiányában

Ha Ön nem ért egyet a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor a 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-áig.

A 19SZJA nyomtatványt elérheti

- a webes felületen is <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken: https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/19SZJA.html

A családi kedvezmény megállapításával kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján megtalálható 73. számú, a családokat érintő adóalap-kedvezményekről szóló információs füzet, amit ezen a linken érhet el:

https://nav.gov.hu/nav/inf_fuz/2019

B) Első házások kedvezménye

Az első házások kedvezménye annak a párnak jár, melynek legalább egyik tagja az első házasságát köti. A kedvezmény a házaspárt a házasságkötés hónapját követő 24 hónapon keresztül illeti meg, ha a házasság ez idő alatt fennáll. A kedvezmény tehát nem csak azokra a hónapokra érvényesíthető, amelyekben Ön munkaviszonnyal rendelkezett.

Ez azt jelenti, hogy a kedvezmény akkor is érvényesíthető, ha a munkaviszony nem áll fenn a teljes évben, feltéve, hogy Ön rendelkezik annyi összevont adóalapba tartozó jövedelemmel, amiből a kedvezmény egész évi összege levonható.

Elektronikus hozzáféréssel

Ha a NAV által elkészített bevallási tervezetet az első házások kedvezményét érintően módosítani kívánja, akkor erre az elektronikus felületen kétféle módon van lehetősége.

1. A „Gyakori mezők” opciót választva egy 13 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, amelyben kiválasztható a „Első házások kedvezménye” lehetőség. Ezt választva a „Tovább” gombra kattintással válik elérhetővé az első házások kedvezményével kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadása. A „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja a családi kedvezménnyel kapcsolatos nyilatkozatait megtenni (házastársra vonatkozó adatok, megosztás, jogosultsági hónapok).
2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be az „első házások” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak az első házások kedvezményével kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A visszaigénylésre vonatkozó adatokat szintén a „Gyakori mezők” között találja (Visszaigényelhető adó, részletfizetés esetén kitölthető mezők néven). A visszaigénylési adatok során jelölni kell, ha Ön a teljes visszaigényelhető összeget, összegeket visszakéri, majd meg kell adni a számlaszámot, vagy a postai címet, ahová a NAV a visszajáró összeget kiutalja.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

Elektronikus hozzáférés hiányában

Ha Ön nem ért egyet a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor a 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-áig.

A nyomtatványt elérheti

- a webes felületen is <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken: https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/19SZJA.html

Az első házások kedvezményével kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján megtalálható 73. számú, a családokat érintő adóalap-kedvezményekről szóló információs füzet, amit ezen a linken keresztül érhet el:

https://nav.gov.hu/nav/inf_fuz/2019

C) Súlyos fogyatékoság

A személyi kedvezményt (súlyos fogyatékoság miatti kedvezményt) a 335/2009. Kormányrendeletben felsorolt, BNO kód alapján meghatározott betegségekben szenvedő, illetve fogyatékosági támogatásban, valamint rokkantsági járadékban részesülő személyek érvényesíthetik. A fogyatékos állapot fennállása alatt, az erről szóló orvosi igazolás vagy az ellátás folyósításáról szóló határozat birtokában érvényesíthető kedvezmény összege havonta a mindenkori minimálbér 5 százalékának megfelelő összeg. A kedvezmény nem csak azokra a hónapokra érvényesíthető, amelyekben Ön munkaviszonnal rendelkezett.

Ez azt jelenti, hogy a kedvezmény akkor is érvényesíthető, ha a munkaviszony nem áll fenn a teljes évben, feltéve, hogy Ön rendelkezik annyi összevont adóalapba tartozó jövedelmet terhelő adóval, amiből az egész éves kedvezmény összege levonható.

Elektronikus hozzáféréssel

Ha a NAV által elkészített bevallási tervezetet a személyi kedvezményt érintően módosítani kívánja, akkor erre az elektronikus felületen kétféle módon van lehetősége.

1. A „Gyakori mezők” opciót választva egy 13 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, amelyben kiválasztható a „Személyi kedvezmény (súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény)” lehetőség.
Ezt választva a „Tovább” gombra kattintással válik elérhetővé a súlyos fogyatékoság miatti kedvezménnyel kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadása.
A „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja a családi kedvezménnyel kapcsolatos érvényesíthető összeget feltüntetni (jogosultsági hónaponként 6 900 forint).
2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „súlyos fogyatékoság” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak a súlyos fogyatékoság kedvezményével kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A visszaigénylésre vonatkozó adatokat szintén a „Gyakori mezők” között találja (Visszaigényelhető adó, részletfizetés esetén kitölthető mezők néven). A visszaigénylési adatok során jelölni kell, ha Ön a teljes visszaigényelhető összeget, összegeket visszakéri, majd meg kell adni a számlaszámot, vagy a postai címet, ahová a NAV a visszajáró összeget kiutalja.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

Elektronikus hozzáférés hiányában

Ha Ön nem ért egyet a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor a 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-áig.

A nyomtatványt elérheti

- a webes felületen is <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken: https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/19SZJA.html

15. Ha 2019-ben külföldről is származott jövedelem, akkor ez szerepelni fog a bevallási tervezetben? Mi a teendő, ha 2019-ben csak külföldön szereztem jövedelmet?

A NAV a nyilvántartásaiban szereplő munkáltatói, kifizetői adatszolgáltatások alapján állítja össze a magánszemélyek adóbevallási tervezetét. A külföldi munkáltatók, kifizetők a NAV részére nem szolgáltatnak adatot, ezért az adóbevallási tervezet a külföldről származó jövedelmeket nem tartalmazza.

Külföldről származó jövedelem esetén tehát az adóbevallási tervezetet Önnek ki kell egészítenie. A tervezet megtekinthető és módosítható

- a nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapon. Az eSZJA ikon kiválasztását követően a „Belépés”-re kattintva a <https://kau.gov.hu> oldalon az elektronikus azonosítást (ez magában foglalja az ügyfélkapus azonosítást, az e-személyi igazolvánnyal történő azonosítást és az RKTA telefonos azonosítást is) követően
- postai úton kapott tervezet esetében a (NAV honlapjáról letölthető vagy az ügyfélszolgálatokon elérhető) 19SZJA jelű bevallás benyújtásával.

Azok, akik nem rendelkeznek ügyfélkapu-regisztrációval, a NAV valamennyi ügyfélszolgálatán, továbbá bármely megyei (fővárosi) kormányhivatalban, a fővárosi és megyei kormányhivatalok járási (fővárosi kerületi) hivatalában, illetve a Magyar Posta Zrt. kijelölt postahelyein is elvégezhetik az ügyfélkapu-regisztrációt.

A külföldi munkaviszonyból származó jövedelem a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény alapján a munkavégzés államában adóköteles, Magyarországon a külföldi jövedelméről nem kell bevallást benyújtania, ha nem volt az adóévben egyéb olyan jövedelme, amely itthon adóköteles.

16. Ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem szerepel-e a tervezetben?

a) *Kifizetőnek történő bérbeadás*

Ha Ön magánszemélyként az ingatlant nem egy másik magánszemélynek, hanem kifizetőnek adta bérbe, akkor a NAV elkészíti az adóbevallási tervezetet, amely tartalmazza a bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokat, vagyis a kifizető által levont személyijövedelemadó-előleget. Abban az esetben, ha Önnek ezen kívül más adóköteles jövedelme is volt tavaly (például munkabér), akkor az is szerepel a tervezetben.

Ha Ön az ingatlan-bérbeadási tevékenységére tekintettel áfafizetésre kötelezett (erre a tevékenységére az adókötelessé tételt választotta) és a NAV elkészítette az adóbevallási tervezetét, akkor az módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

Elektronikus hozzáféréssel

A tervezet megtekinthető és módosítható a nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapon elérhető „eSZJA” ikon segítségével. A bejelentkezést követően be kell lépni a szerkesztés menübe, meg kell adni az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokat, majd a bevallást be kell küldeni.

A módosítás során az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem bevallására szolgáló sorokat kétféle módon adhatja hozzá a tervezethez. A bevallás elkészítése felirat alatt látható a „Gyakori mezők”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” felirat, amelyek segítségével további sorok adhatók a bevallási tervezethez.

1. A „Gyakori mezők” opciót választva kiválasztható az „Ingatlan-bérbeadásból és más önálló tevékenységből származó jövedelmek” mezőcsoport.
Ezt választva lehetőség nyílik az „Önálló tevékenységből származó jövedelmek” sorok hozzáadására.
A „Hozzáadás”-t választva tudja a 7. és 8. sorban feltüntetni az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelmet és adóját.
2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszó megadása alapján választhatja ki a hozzáadni kívánt sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „bérbeadás” kifejezést, ezzel elérhetővé válnak az „Önálló tevékenységből származó jövedelem” és „A 7. sorból az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem” feltüntetésére szolgáló 7. és 8. sor.
Innentől az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

b) Bérbeadás magánszemélynek

Ha valakinek 2019-ben kizárólag bérbeadási tevékenységből származott bevétele és az ingatlant magánszemélynek adta bérbe, akkor részére a NAV nem készíti el az adóbevallási tervezetet. Az ingatlan-bérbeadásból származó bevételt, a költségeket, a

kiszámított jövedelmet, továbbá a negyedévente megfizetett adóelőleg összegét a magánszemélynek kell bevallania a 19SZJA bevallásban.

Ha ezen bevételen kívül a magánszemélynek olyan jövedelme is volt, amelyről az adóhatóság kifizetői adatokkal rendelkezik (például munkabér), akkor a NAV elkészíti az adóbevallási tervezetet, amit azonban a bérbeadó magánszemélynek ki kell egészítenie a bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokkal.

Ha az ingatlan-bérbeadási tevékenységet folytató magánszemély áfafizetésére kötelezett (erre a tevékenységre az adókötelessé tételt választotta) és részére a NAV elkészítette az adóbevallási tervezetet, akkor azt módosítás nélkül nem fogadhatja el, személyijövedelemadó-bevallását a tervezet felhasználásával készítheti el.

Elektronikus hozzáféréssel

A tervezet megtekinthető és módosítható a nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapon. Az eSZJA ikon kiválasztását követően a „Belépés”-re kattintva a <https://kau.gov.hu> oldalon az elektronikus azonosítást (ez magában foglalja az ügyfélkapus azonosítást, az e-személyi igazolvánnyal történő azonosítást és az RKTA telefonos azonosítást is) követően. A belépést követően be kell lépni a szerkesztés menübe, meg kell adni az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokat, ezt követően pedig a bevallást be kell küldeni.

A módosítás során az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem bevallására szolgáló sorokat kétféle módon tudja hozzáadni a tervezethez. A bevallás elkészítése felirat alatt látható „Gyakori mezők”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” felirat, amelyek segítségével további sorok adhatók a bevallási tervezethez.

1. A „Gyakori mezők” opciót választva kiválasztható az „Ingatlan-bérbeadásból és más önálló tevékenységből származó jövedelmek” mezőcsoport. Ezt választva lehetőség nyílik az „Önálló tevékenységből származó jövedelmek” sorok hozzáadására. A „Hozzáadás”-t választva tudja a 7. és 8. sorban feltüntetni az ingatlan-bérbeadási tevékenységből származó jövedelmet és adóját.
2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadni kívánt sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „bérbeadás” kifejezést, ezzel elérhetővé válnak az „Önálló tevékenységből származó jövedelem” és „A 7. sorból az ingatlan-bérbeadásából származó jövedelem” feltüntetésére szolgáló 7. és 8. sor. Innentől az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

Elektronikus hozzáférés hiányában

Ha az adóbevallási tervezet postázását kérte a NAV-tól, akkor a 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-ig, mivel a tervezetet javítani nem lehet.

A nyomtatványt elérheti

- a webes felületen is <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken: https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/19SZJA.html

17. Kapok-e a NAV-tól bevallást, ha tavaly csak gyermekgondozási díjban részesültem, más jövedelem nem volt. Van-e valamilyen bevallási kötelezettségem, vagy a NAV készít nekem bevallást?

A NAV által készített adóbevallási tervezet tartalmazza a gyermekgondozási díjat, mert az egy adóköteles társadalombiztosítási ellátás.

A tervezetet megtekintheti a www.nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapon, az eSZJA ikon kiválasztását követően a „Belépés”-re kattintva a <https://kau.gov.hu> oldalon az elektronikus azonosítást (ez magában foglalja az ügyfélkapus azonosítást, az e-személyi igazolvánnyal történő azonosítást és az RKTA telefonos azonosítást is) követően. Ha nincs ügyfélkapuja, és kérte a tervezet postázását, akkor postán kapja meg az elkészült tervezet.

Ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, egyéb teendője nincs, az 2020. május 20-ával bevallássá válik.

18. Diákmunkával összesen 10 ezer forintot kerestem 2019-ben. Munkaszerződést kötöttek velem. Ezt a kis összegű jövedelmet is be kell vallanom?

Az szja-bevallást akkor is el kell készíteni, ha valaki csak rövid ideig állt munkaviszonyban és kisebb összegű bérjövédelmet kapott. Függetlenül attól, hogy a diák milyen összegű bérjövédelmet szerzett munkaviszonyában 2019-ben, a jövedelem adóköteles és a NAV által elkészített adóbevallási tervezet is tartalmazza.

A tervezetet megtekintheti a www.nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapon. Az eSZJA ikon kiválasztását követően a „Belépés”-re kattintva a <https://kau.gov.hu> oldalon az elektronikus azonosítást (ez magában foglalja az ügyfélkapus azonosítást, az e-személyi igazolvánnyal történő azonosítást és az RKTA telefonos azonosítást is) követően. Ha nincs ügyfélkapuja, és kérte a tervezet postázását, akkor postán kapja meg az elkészült tervezet.

Ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, egyéb teendője nincs, az 2020. május 20-ával bevallássá válik.

IV. Elkülönülten adózó jövedelmek

19. Ha 2019-ben ingatlant adtam el, akkor hogyan tudom a tervezetet kiegészíteni?

A bevallási tervezet a kifizetők, munkáltatók által megküldött adatokat tartalmazza, ezért az ingatlanértékesítésből származó jövedelem a bevallási tervezetben nem szerepel.

Ha az ingatlant olcsóbban adta el, mint amennyiért korábban vásárolta, vagy az ingatlant a vásárlástól számított öt év elteltével adta el, akkor az értékesítésből származó bevételt nem kell a bevallásban szerepeltetnie, mivel az eladásból nem keletkezett jövedelme. Ilyen esetben a bevallási tervezetet sem kell kiegészítenie az ingatlanértékesítésből származó bevétellel.

Elektronikus hozzáféréssel

A bevallási tervezet módosítását az elektronikus felületen Önnek kell megtennie.

A módosítás során az ingatlan értékesítéséből származó jövedelemhez kapcsolódó sorokat kétféle módon tudja hozzáadni a tervezethez. A bevallás elkészítése felirat alatt látható az „Összes mező”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” felirat segítségével további sorok adhatók a bevallási tervezethez.

1. Az „Összes mezők” opciót választva a következő útvonalon érhetők el a szükséges mezők: Személyi jövedelemadó (szja)/ Jövedelmek/ Elkülönülten adózó jövedelmek/ Termőföld, ingatlan, vagyoni értékű jog, ingó vagyontárgy értékesítése. Ezt követően válassza a „Hozzáadás”-t, majd „Szerkesztés”-t és megadhatja az ingatlan értékesítéséből származó jövedelemmel kapcsolatos adatokat (bevétel, költség, jövedelem).
2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be az „ingatlanértékesítés” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak az ingatlanértékesítéssel kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

Az ingatlanértékesítésből származó jövedelem megállapításához és a bevallás kitöltéséhez segítséget nyújthat a „Termőföld, ingatlan, vagyoni értékű jog, ingó vagyontárgy értékesítése” rovathoz tartozó sűgő. A sűgő a sor végén található „i” ikonra kattintva érhető el.

Elektronikus hozzáférés hiányában

Az ingatlanértékesítésből származó jövedelem a bevallási tervezetben nem szerepel, azt Önnek kell bevallania.

Ha a postán küldött bevallási tervezet kiegészítésre szorul, akkor egy 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-áig.

A nyomtatványt elérheti

- a webes felületen is <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken: https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/19SZJA.html
-

A 2019. évi ingatlanértékesítésből származó jövedelem megállapításával kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján elérhető:

- 9. számú információs füzet:
 - https://nav.gov.hu//data/cms489590/09_Az_ingatlanertekesesb_l_es_a_vagyo_ni_ertek_jog_atruhasabol_szarmazo_jov_adokot_alapvet_szabalyai_20190802.pdf és
- A jövedelem meghatározásához segítséget nyújt a NAV honlapján elérhető ingatlanértékesítési kalkulátor: http://nav.gov.hu/nav/szolgaltatasok/kalkulatorok/ing_kalk

20.Ha 2019-ben ingóértékesítésből származott jövedelemem, akkor hogyan tudom a tervezetet kiegészíteni?

Az adóbevallási tervezet az adóhatóság nyilvántartásában szereplő, munkáltató, kifizető által teljesített havi adó- és járulékbevallások adatait tartalmazza, vagyis az ingó vagyontárgy átruházásából származó jövedelem nem szerepel a tervezetben.

Az ingóértékesítésből származó jövedelem adóját a magánszemélynek az adóbevallásában kell megállapítania és megfizetnie.

Ha valakinek 2019-ben kizárólag ingóértékesítésből származott jövedelme, akkor a NAV nem készíti el az adóbevallás tervezetét. Ha ezen bevételen kívül olyan jövedelme is volt, amiről az adóhatóság kifizetői adatokkal rendelkezik (például munkabér), akkor a NAV elkészíti az adóbevallási tervezetet, amit azonban ki kell egészíteni az ingóértékesítéséből származó jövedelemre vonatkozó adatokkal.

Az ingóértékesítéséből származó adóköteles jövedelmet a 163. sorban kell feltüntetni. Ha az ingóságok értékesítésére gazdasági tevékenységként, vagyis üzletszerűen, illetőleg tartós vagy rendszeres jelleggel került sor 2019-ben, akkor az ingó vagyontárgy értékesítéséből származó jövedelem megállapítására vonatkozó szabályok szerint

kiszámított jövedelem önálló tevékenységből származó jövedelemnek tekintendő, amit a 9. sorban kell feltüntetni. Ezután 17,5 százalékos mértékű szociális hozzájárulási adót is kell fizetni. A személyi jövedelemadó és az szociális hozzájárulási adó alapja a megállapított jövedelem 85 százaléka.

Nem keletkezik adókötelezettség, ha a magánszemély ingóértékesítésből származó összes jövedelme – ha az nem gazdasági tevékenységből származik – nem haladja meg a 200 ezer forintot. Ha e jogcímen megszerzett jövedelem meghaladja ezt az összeget, akkor csak a 200 ezer forint feletti rész után kell a 15 százalékos adót megfizetni. Ilyenkor a teljes jövedelmet be kell vallani, de annak 15 százalékkal megállapított adóját csökkenteni kell 30 ezer forinttal.

Elektronikus hozzáféréssel

Az adóbevallási tervezetben az ingóértékesítéséből származó jövedelemhez kapcsolódó sorokat kétféle módon tudja hozzáadni. A bevallás elkészítése felirat alatt látható az „Összes mező”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” felirat, amik segítségével további sorok adhatók a bevallási tervezethez.

1. Az „Összes mezők” opciót választva a következő útvonalon érhetők el a szükséges mezők: Személyi jövedelemadó (szja)/ Jövedelmek/ Elkülönülten adózó jövedelmek/ Termőföld, ingatlan, vagyoni értékű jog, ingó vagyontárgy értékesítése.
Ezt követően válassza a „Hozzáadás”-t, majd „Szerkesztés”-t és megadhatja az ingóértékesítéséből származó jövedelemmel kapcsolatos adatokat (bevétel, költség, jövedelem).
A gazdasági tevékenységként történő ingóértékesítés esetén a következő útvonalon érhetők el a szükséges mezők: Személyi jövedelemadó (szja)/ Jövedelmek/ Összevont adóalapba tartozó jövedelmek/ Önálló tevékenységből származó jövedelmek/ Gazdasági tevékenység keretében történő ingó, ingatlan értékesítés jövedelme.
2. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadni kívánt sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be az „ingó” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak az ingóvagyontárgy értékesítéssel kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

Az ingóértékesítésből származó jövedelem megállapításához és a bevallás kitöltéséhez segítséget nyújthat a „Termőföld, ingatlan, vagyoni értékű jog, ingó vagyontárgy értékesítése” rovatához tartozó sűgő. A sűgő a sor végén található „i” ikonra kattintva érhető el.

Elektronikus hozzáférés hiányában

Ha a postán küldött bevallási tervezetben foglaltak kiegészítésre szorulnak, akkor a 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-áig.

A nyomtatványt elérheti

- a webes felületen is <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken:
https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/19SZJA.html

21. 2019-ben adószámos magánszemélyként fizetővendéglátó tevékenységet folytattam, amire a tételes átalányadózást választottam. A bevallásban fel kell-e tüntetnem a bevételtem, ha igen melyik sorban?

Ha a NAV készítette az Ön részére bevallási tervezetet (például azért, mert munkaviszonyból származó jövedelmet is szerzett 2019-ben), akkor annak 174. sorát kell kitöltenie, ahol szerepeltetni kell a szobák számát és a fizetendő adó összegét (38 400 forint/szoba/év).

A tételes átalányadózást választó fizetővendéglátó tevékenységet folytató magánszemélynek nem kell a bevételét feltüntetni az szja-bevallásban.

Ha a NAV az Ön részére nem készítette bevallási tervezetet, vagy a tervezet papíralapon történő megküldését kérte, és annak tartalmát módosítani kell, akkor saját magának kell elkészítenie szja-bevallását.

A nyomtatványt elérheti

- a webes felületen is <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban.
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken:
https://nav.gov.hu/nav/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/bevallasok/19SZJA.html

Bevallását 2020. május 20-ig kell benyújtania.

V. Adómentes, illetve a jövedelemben nem számító bevételek

22. Szerepelni fog-e a bevallási tervezetben az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelemem?

Fő szabály szerint az egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevételről a magánszemélynek nem kell bevallást benyújtania, ha bevétele nem haladja meg a mentesített keretösszeget. Bevallási tervezet ilyen esetben is készül, de ha adóköteles jövedelme nem keletkezett a magánszemélynek, akkor nem válik érvényes bevallássá a tervezet.

A mentesített keretösszeg megállapítása során a foglalkoztatás napjainak számát kell megszorozni az adóév első napján hatályos kötelező legkisebb munkabér (minimálbér), vagy a garantált bérminimum napibéreként meghatározott összege 130 százalékának szorzatával (8 918 Ft/nap, illetve 11 661 Ft/nap).

Jövedelemként tehát kizárólag a mentesített keretösszeget meghaladó részt kell figyelembe venni és bevallani.

Ha Ön 2019-ben a mentesített keretösszeget meghaladó bevételre tett szert egyszerűsített foglalkoztatásból, akkor az adóbevallási tervezet tartalmazza a mentesített keretösszeget meghaladó jövedelmet és annak adóját.

Példa:

Foglalkoztatás napjainak száma: 10 nap

Kapott jövedelem: 100 000 Ft

Mentesített keretösszeg: 10 nap x 8 918 Ft= 89 180 Ft

Az adóbevallás 1. sorában szereplő összeg:

100 000 – 89 180= 10 820 Ft

A tervezetet megtekintheti a www.nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapon. Az eSZJA ikon kiválasztását követően a „Belépés”-re kattintva a <https://kau.gov.hu> oldalon az elektronikus azonosítást (ez magában foglalja az ügyfélkapus azonosítást, az e-személyi igazolvánnyal történő azonosítást és az RKTA telefonos azonosítást is) követően. Ha nincs ügyfélkapuja, és kérte a tervezet postázását, akkor postán kapja meg az elkészült tervezetet.

Ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, egyéb teendője nincs, az 2020. május 20-ával bevallássá válik.

23. Kell-e személyijövedelemadó-bevallást benyújtanom, ha 2019-ben csak nyugdíjban vagy rokkantsági ellátásban vagy korhatár előtti ellátásban vagy szolgálati járandóságban részesültem?

A nyugdíj, a megváltozott munkaképességűek ellátásai (rokkantsági ellátás, rehabilitációs ellátás), a korhatár előtti ellátás, a szolgálati járandóság a személyi jövedelemadó szempontjából nyugdíjnak minősülnek, vagyis adómentes juttatásnak számítanak. Ezen ellátásokról szja-bevallást nem kell benyújtani, illetőleg ezt a juttatást a bevallási tervezet sem tartalmazza.

24.Kapok-e bevallási tervezetet, ha csak iskolai ösztöndíjat kaptam?

Az oktatási intézményben folytatott tanulmányra tekintettel kapott ösztöndíj adómentes bevétel, ezért arról nem kell személyijövedelemadó-bevallást benyújtani, illetve az ösztöndíj a bevallási tervezetben sem szerepel.

VI. Mezőgazdasági őstermelők és egyéni vállalkozók

25.2019-ben őstermelői bevételt szereztem. Mit kell tennem a bevallási tervezettel?

A 2019-es adóévre a NAV által a mezőgazdasági őstermelők részére elkészített bevallási tervezet a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza. Az őstermelők részére elkészített adóbevallási tervezet módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

Az őstermelőkre tekintettel a kifizetőktől érkezett adatok a bevallási tervezetben tájékoztató adatként jelennek meg.

Ha az Ön által 2019-ben megszerzett éves őstermelői bevétel nem haladta meg az 600 ezer forintot, akkor őstermelői bevételéből nem kell jövedelmet megállapítania, ezen bevételét nem kell bevallania.

Elektronikus hozzáféréssel

- Ha a 600 ezer forintot meg nem haladó őstermelői bevételen túl más adóköteles jövedelemmel is rendelkezett 2019-ben, akkor lépjen be a tervezetbe, azaz tekintse meg és ezt követően a bevallását a „Mentés” gombra kattintva rögzítse. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.
- Ha az Ön által 2019-ben megszerzett éves őstermelői bevétel meghaladta a 600 ezer forintot akkor a bevallási tervezetet ki kell egészítenie az őstermelői bevételre, költségekre vonatkozó és az őstermelői tevékenységgel összefüggő további adatokkal. Ezt követően bevallását a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, úgy a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választásával megtörténik.

Elektronikus hozzáférés hiányában

- Ha bevallási tervezetét papíralapon kérte, és az a 600 ezer forint alatti őstermelői bevételen kívüli jövedelmeit is tartalmazza, akkor a tervezettel együtt a NAV megküldi a „Adóbevallási tervezetet kiegészítő nyilatkozat a 2019. adóévre”

(19SZJAK) nyomtatványt. Ha a tervezetben foglaltakkal – az őstermelői adatoktól eltekintve – egyetért, akkor a 19SZJAK nyomtatvány D) blokkjában jelölje be, hogy a mezőgazdasági őstermelésből származó 2019. évi bevétel nem haladta meg a 600 000 forintot és a nyomtatványt 2020. május 20-áig küldje vissza a NAV-nak. Ha a bevallás kiegészítésére, módosítására a 19SZJAK nem használható fel, akkor 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-ig.

- Miután a papíralapú tervezet módosítása nem lehetséges, az őstermelői tevékenysége során megszerzett valamennyi bevételét, költségeit és az őstermelői tevékenységgel összefüggő további adatokat is tartalmazó 19SZJA bevallást kell benyújtania 2020. május 20-ig.

26. 2019-ben családi gazdaság vezetője voltam. A bevallási tervezetben 9 millió forint kifizetőtől származó bevétel szerepel. A számlák az én nevemre szólnak, de rajtam kívül még két tagja van a családi gazdaságnak. Eloszthatjuk-e a tervezetemben szereplő bevételt három részre?

2019-re vonatkozóan a NAV elkészíti a mezőgazdasági őstermelők részére a bevallási tervezetet, mely a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza.

Ha Ön a családi gazdaság vezetője, és a számlák az Ön nevére szólnak, akkor Ön és a családi gazdaság többi tagja az őstermelői tevékenységből származó bevételét és – tételes költségelszámolás esetén – azzal kapcsolatos költségét a közösen elért összes bevételnek, illetve összes költségnek a tagok számával történő elosztásával állapíthatja meg, függetlenül attól, hogy a számlák, bizonylatok kinek a nevére szólnak. Ha tehát a családi gazdaságnak 2019-ben három tagja volt, akkor az Ön bevallási tervezetében szereplő bevétel harmadát kell az Ön esetében őstermelői bevételnek tekinteni, ami az őstermelői jövedelem megállapítása során csökkenthető a törvény által elismert költségekkel.

27. Egyéni vállalkozó vagyok. Elektronikus hozzáféréssel megnéztem a bevallási tervezetemet, de nem tudom jóváhagyni azt. Mi a teendő ilyenkor?

A NAV 2019-re az egyéni vállalkozók részére is elkészíti a bevallási tervezetet, mely a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza.

Az egyéni vállalkozók a bevallási tervezet adatainak felhasználásával tehetnek eleget bevallási kötelezettségüknek, vagyis a tervezet adatait ki kell egészíteniük az egyéni vállalkozói tevékenységből származó jövedelemre és az azzal összefüggő adókötelezettségekre vonatkozó adatokkal. Ez azt is jelenti, hogy az egyéni vállalkozók részére elkészített adóbevallási tervezet a 2020. május 20-i bevallási határidő után nem válik bevallássá, vagyis módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

A teljes adóévben katás, evás egyéni vállalkozók adóbevallási tervezete automatikusan bevallássá válik, ha önállóan nem nyújtanak be szája-bevallást május 20-ig.

A www.nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapon az elektronikus azonosítást követően (ez magában foglalja az ügyfélkapus azonosítást, az e-személyi igazolvánnyal történő azonosítást és az RKTA telefonos azonosítást is) elérhető „e-SZJA Portál” menüpont alatti internetes felületen be kell lépni a szerkesztés menübe, meg kell adni az egyéni vállalkozói tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó adatokat, ezt követően pedig a bevallást be kell küldeni.

A teljes adóévben katás, evás egyéni vállalkozóknak lehetőségük van szerkesztés nélkül jóváhagyniuk az adóbevallási tervezetüket.

28. Kisadózó egyéni vállalkozó vagyok és emellett munkaviszonnyal is rendelkeztem 2019-ben. Készül-e részemre adóbevallási tervezet?

2019-re a NAV az egyéni vállalkozóknak is elkészíti a bevallási tervezetet, mely a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza. A kisadózó egyéni vállalkozók részére is készül tervezet, amiben szerepelnek a munkaviszonyban megszerzett jövedelemre vonatkozó adatok.

A www.nav.gov.hu/nav/szja/szja honlapon az elektronikus azonosítást követően (ez magában foglalja az ügyfélkapus azonosítást, az e-személyi igazolvánnyal történő azonosítást és az RKTA telefonos azonosítást is) elérhető „e-SZJA Portál” menüpont alatti internetes felületen megtekintheti a tervezetet.

Az egyéni vállalkozó a bevallási tervezet adatainak felhasználásával tehet eleget bevallási kötelezettségének, vagyis a tervezet adatait ki kell egészítenie az egyéni vállalkozói tevékenységből származó jövedelemre és az azzal összefüggő adókötelezettségekre vonatkozó adatokkal. Ez azt is jelenti, hogy az egyéni vállalkozó részére elkészített adóbevallási tervezet a 2020. május 20-i bevallási határidő után nem válik bevallássá, vagyis módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

Ha Ön a 2019-es év egészében kisadózó egyéni vállalkozóként végzett tevékenységet, akkor szerkesztés nélkül elfogadhatja az adóbevallási tervezetet. Ez azt jelenti, hogy ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, akkor egyéb teendője nincs, az 2020. május 20-ával bevallássá válik.

VII. Szociális hozzájárulási adó

29. A szociális hozzájárulási adó mértéke 2019. július 1-jétől 17,5 százalékra csökkent. Milyen mértékű szociális hozzájárulási adó terheli a magánszemélyt a bevallás benyújtásakor, ha 2019. első félévében kapott osztalékot, melyből a kifizető 19,5 százalék szociális hozzájárulási adót vont le?

A magánszemélyt éves adómegállapítási kötelezettség terheli, így a 2019. évi személyijövedelemadó-bevallásban 17,5 százalékos mértékkel kell a szociális hozzájárulási adót teljesíteni. A ténylegesen fizetendő és a kifizető által levont adó

közötti különbözetet a magánszemély az adóbevallási tervezet módosításával, vagy a 19SZJA bevallásában visszaigényelheti.

30. A szociális hozzájárulási adó mértéke 2019. július 1-jétől 17,5 százalékra csökkent. Az önálló tevékenységet folytató, szociális hozzájárulási adó fizetésére kötelezett magánszemélynek az év első felében megszerzett jövedelme 85 százalékát, vagy a 84 százalékát kell figyelembe vennie a bevallásban?

Függetlenül attól, hogy a szociális hozzájárulási adó mértéke évközben csökkent, az egész 2019-es adóévre a „85 százalékos szabály”-t kell alkalmazni. Ennek megfelelően számol az adóbevallási tervezet és a 19SZJA bevallás kitöltése során a program.

31. A munkaviszonyban foglalkoztatott saját jogú nyugdíjas munkabére után a munkáltatónak nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni. Ha a magánszemély egy társaság tagjaként osztalékot is kapott 2019-ben, a munkabér beleszámítható-e a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség megállapításakor az adófizetési felső határba?

Az adófizetési felső határba (2019-ben ez 3 576 000 forint) beletartoznak az összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) alap számításánál figyelembe vett jövedelmek, így a munkabér is. Ebből következően a saját jogú nyugdíjas munkabére beleszámít az adófizetési felső határba, függetlenül attól, hogy a munkáltatónak nem kell ez után szociális hozzájárulási adót fizetni.

Az adóbevallási tervezet vagy a 19SZJA bevallás 286. sorában kell feltüntetni a munkaviszonyból származó jövedelem összegét, a 287. sorban pedig az osztalékot. A 288. sorba kell beírni az osztalék után a magánszemélyt az adófizetési felső határig ténylegesen terhelő szociális hozzájárulási adó alapját (f oszlop) és az adóját (g oszlop). A kifizető által az osztalékból levont szociális hozzájárulási adó alapját (f oszlop) és az összegét (g oszlop) a 289. sorban kell szerepeltetni.

32. Az ingatlan-bérbeadásából származó jövedelem beleszámít-e a szociális hozzájárulási adó kötelezettség megállapításakor az adófizetési felső határba?

Az adófizetési felső határba (2019-ben ez 3 576 000 forint) beletartoznak az összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) alap számításánál figyelembe vett jövedelmek is. Az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem az összevont adóalap része. Ebből következik, hogy a magánszemély ingatlan-bérbeadásból származó jövedelmét figyelembe lehet venni az adófizetési felső határ számításakor, függetlenül attól, hogy az után nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni.

33. Hogyan kell kitölteni a bevallást annak az őstermelőnek, aki 2019-ben nem minősült szociális hozzájárulási adó előleg fizetésére kötelezetnek, de az első két negyedévben fizetett szociális hozzájárulási adót, amit be is vallott a 1958-as bevalláson?

A bevallás 294. sorának a negyedévekre vonatkozó oszlopaiban nem kell adatot feltüntetni, akkor sem, ha az őstermelő az első két negyedévre vallott be szociális hozzájárulási adót. A teljes évre vonatkozó szociális hozzájárulási adót egy összegben a 294. sor „További kötelezettség” oszlopában kell szerepeltetnie. Az első két negyedévben megfizetett adót a 296. sorba kell beírni. A 1958-as bevallások önellenőrzése nem szükséges.

VIII. Rendelkezés az adóról (önkéntes pénztári rendelkezések, 1+1 százalék)

34. Az önkéntes kölcsönös pénztári befizetések utáni „adókedvezmény érvényesítése” (rendelkezés az adóról) a személyijövedelemadó-bevallás tervezetben megjelenik-e, illetve azt hogyan lehet érvényesíteni?

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által kiadott igazolás alapján teheti meg. Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a kiadott igazolásról adatot szolgáltat a NAV-nak.

A NAV által elkészített bevallási tervezet az adatszolgáltatás következtében tehát az önkéntes pénztári rendelkező nyilatkozatot is automatikusan tartalmazza.

Az adóbevallási tervezettel összefüggő eljárásban a magánszemély adó feletti rendelkezésének minősül a NAV által elkészített és az adóbevallási tervezetben feltüntetett önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat is, ha a magánszemély az adóbevallási tervezetet 2020. május 20-áig nem egészíti ki, nem javítja, bevallási kötelezettségét más módon nem teljesíti.

Abban az esetben azonban, ha például több önkéntes pénztári tagsággal rendelkezik az adózó, akkor a rendelkező nyilatkozathoz az ő közreműködése is szükséges.

A papíralapú bevallási tervezet adataiban javítani nem lehet, azonban ha nyilvántartásunk szerint több önkéntes pénztári tagsággal rendelkezik és 2019-ben több pénztárhoz is teljesített befizetést az adózó, akkor a bevallási tervezethez 19SZJAK elnevezésű nyomtatványt csatolunk, amin megjelölheti azt a pénztárt, ahová az utalást kéri. Ebben az esetben csak a 19SZJAK nyomtatványt kell kitölteni, aminek visszaküldésével válik a bevallási tervezet az adózó személyijövedelemadó-bevallásává, az összeg kiutalása a beérkezés időpontjától számított 30 napon belül megtörténik.

Ha a bevallási tervezet mellé nem kapott 19SZJAK kiegészítő nyilatkozatot, mert a bevallási tervezetet más okból módosítani kell, vagy ki kell egészíteni, akkor a 19SZJA nyomtatványon kell bevallását benyújtania, aminek a 19SZJA-02-es lapján jelölheti meg a pénztárt, ahová az utalást kéri.

Ha az adózó ügyfélkaput létesít, akkor az adóbevallási tervezetét 2020. március 15-étől érheti el ügyfélkapuján keresztül az erre a célra létrehozott elektronikus felületen, ahol az adatokat 2020. május 20-áig ellenőrizheti, javíthatja, kiegészítheti. Itt lesz lehetősége arra, hogy több rendelkezésre jogosító önkéntes pénztári tagsága esetén megjelölje, hogy melyik pénztárhoz kéri a kiutalást.

Az egészségpénztári, illetve nyugdíjpénztári befizetésről szóló igazolást egyik esetben sem kell az adózónak beküldenie hivatalunkhoz, fontos azonban, hogy elévülési időn belül (2025. december 31-ig) meg kell azt őrizni.

35. Mikor utalja át a NAV az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári nyilatkozatban megjelölt összeget a pénztárnak? Hova történik az utalás, ha a teljesítéskor már nem vagyok tagja a megjelölt pénztárnak?

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban meghatározott összeg(ek) átutalását, a visszatérítendő adót a visszaigényléshez szükséges adatok beérkezésétől számított 30 napon belül utalja ki a NAV.

Ha az adózó több önkéntes pénztárnak is tagja, és több pénztárba is teljesített befizetést, akkor is csak egy önkéntes pénztárt tud megjelölni a visszaigényléshez.

Elektronikus hozzáféréssel

Ha a bevallási tervezetét az online felületen hagyta jóvá, akkor a 30 napos kiutalási határidőt a bevallási tervezet jóváhagyásától kell számolni.

Elektronikus hozzáférés hiányában

Ha az adózó a bevallási tervezetét papíralapon kapta meg, egy űrlapot is kézhez kapott, amin nyilatkoznia kell arról, hogy mely számlaszámra, vagy postai címre kéri a visszaigényelhető adója kiutalását. A 30 napos kiutalási időt a nyilatkozat beérkezésétől kell számolni. Ha határidőig nem küldi vissza a nyilatkozatot, akkor a 2017 jelű átvezetési- és kiutalási nyomtatványon kérheti vissza adó többletét.

A 19SZJA bevallás benyújtásakor is a fent említettek szerint kell meghatározni a kiutalási határidőt, tehát ha az Ügyfélkapun keresztül nyújtotta be a személyijövedelemadó-bevallását, akkor a benyújtástól számítható a 30 napos határidő. Ha az adózó papíralapon nyújtja be a bevallását, akkor a 30 napos kiutalási határidőt a bevallás beérkezésétől kell számolni.

Ha a magánszemély a teljesítéskor már nem tagja az általa megjelölt pénztárnak, akkor a befolyt összeget a pénztár a magánszemély más pénztárba való átlépése esetében a befogadó pénztárhoz utalja, míg tagsági jogviszonyának nyugdíjszolgáltatás miatti megszűnése esetében a magánszemélynek utalja ki.

Ha a pénztártag időközben elhunyt, a kedvezményezett(ek) részére történik az utalás, illetve kedvezményezett vagy örökös hiányában az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szabályai szerint a tagok egyéni számláin felosztják az összeget.

Az előzőekben nem említett esetben az összeget a NAV az erre a célra nyitott beszédési számlára utalja vissza. Ebben az esetben a magánszemély a visszautalt összegre akkor válhat jogosulttá, ha igazolja, hogy tagsági jogviszonya neki fel nem róható okból szűnt meg.

36. Hogyan rendelkezhetem adóm 1+1 %-áról?

A rendelkezés május 20-áig nyújtható be. A határidő jogvesztő, vagyis ha határidőn túl nyújtja be a nyilatkozatot, akkor a rendelkezése érvénytelen lesz és késedelmét igazolási kérelemmel sem mentheti ki.

Elektronikus hozzáférés hiányában

A jogszabály lehetőséget biztosít arra is, hogy a magánszemély postán nyújtsa be rendelkező nyilatkozatát.

A rendelkezés május 20-ig papíralapon benyújtható az ÁNYK kitöltőprogrammal készített 19SZJA jelű személyijövedelemadó-bevallás részeként (19SZJA-EGYSZA lapjának kitöltésével), illetve az ÁNYK kitöltőprogrammal készített 18EGYSZA jelű nyomtatványon lezárt borítékban, továbbá a felsoroltaktól függetlenül a 18EGYSZA jelű nyomtatvány adattartalmával egyező nyilatkozati lapon, lezárt borítékban.

Elektronikus hozzáféréssel

Az online felületre – az ügyfélkapus felhasználónévvel és jelszóval történő bejelentkezést követően külön csempére („1+1%-os rendelkező nyilatkozat”) kattintva lehet az 1+1%-os rendelkező nyilatkozatot is megtenni. A webes kitöltőprogram két úton érhető el:

1. A NAV honlapjáról (www.nav.gov.hu)
Az SZJA feliratra kattintás után, az e-SZJA ikon kiválasztásával a „Belépés”-re kattintva a rendszer a magyarország.hu-ra irányítja át. Az ügyfélkapus felhasználónév és jelszó megadása után lehetősége nyílik a bevallási tervezet megtekintésére, módosítására, és az 1+1% felajánlásáról is nyilatkozhat.
2. A www.magyarország.hu-n keresztül
Az ügyfélkapus belépés után a baloldalon található eSZJA portálra kattintás után a bevallási tervezetet megtekintheti, módosíthatja, és az 1+1% felajánlásáról is nyilatkozhat.