



Fókusz-Audit Kft.
könyvvizsgálat, könyvelés, bérszámfejtés

Fókusz-Hírlevél
Adózási Percek

2016. évi 2.szám, 2016.január 08.

A tartalomból:

- *A magánszemélyek személyi jövedelemadó bevallása*
- *Bevallási nyilatkozat*
- *Munkáltatói bevallás*
- *Csökkentett adattartalmú*

bevallás

- *Egyszerűsített adóbevallás*
- *Adónyilatkozat*
- *Fontos határidők*



Általános információ



Egyéni vállalkozóknak



Társas vállalkozóknak



Magánszemélyeknek

Kedves Vállalkozó!

2016. február 01-ig (a határidő január 31-e lenne, de 2016-ban ez egy vasárnapi nap, ezért a következő munkanap a mérvadó) a foglalkoztatóknak, munkáltatóknak ki kell adni a 2015. évi összesített igazolásokat (M30) a magánszemélyeknek, hogy szja bevallási kötelezettségüknek eleget tudjanak tenni. Az igazolások kiadásának, átadásának, a könyveléshez való visszajuttatásnak nagy jelentősége van, mert a 2016. február 12-ig a 2016. január hónapról beadandó járulékok bevallásokban a bevallási nyilatkozatokat a NAV felé a munkáltatónak jelentenie kell. Ennek viszont hangsúlyos feltétele az M30-asok gyors, hiánytalan visszajuttatása a könyvelésnek. Mindezek érdekében az igazolásokat a 2015. decemberi számfejtések után haladéktalanul kiállítjuk, s ezt jelezzük Önök felé, kérjük azok egy példányát az átadott jegyzék kíséretében azonnali aláírás, átadás után hiánytalanul visszajuttatni nekünk legkésőbb 2016. február 01-ig.

A magánszemélyek személyi jövedelemadó bevallása

. A 2015. évről szóló bevallást ötféleképpen, az alábbi módokon teljesíthetjük:

- önadózással (1553 bevallással),
- munkáltatói adómegállapítással,
- bevallási nyilatkozattal,
- adónyilatkozattal,
- egyszerűsített bevallás adóhatósági közreműködéssel.

Az adónyilatkozatot és az adóhatósági közreműködéssel készített egyszerűsített bevallást utoljára 2015. évről lehet benyújtani, 2016-tól megszűnnek. 2016. 1. számú hírlevelünkben már írtunk a bevallási nyilatkozatokról, melyet most is megismétlünk, hogy dolgozóinak akár

hírlevelünk átadásával tájékoztatást tudjon nyújtani a személyi jövedelemadó bevallási kötelezettségét érintően, mert a munkáltatónak tájékoztatási kötelezettsége áll fenn. Az önadózásról (1553 bevallás) nem kívánunk írni, a további négyféle bevallási lehetőségről nyújtunk tájékoztatást.

Természetesen csak a témák rövid kifejtésére szorítkozunk, ha ennél bővebb információra van szüksége, keressen minket!

Munkáltatói adó-megállapítás

A munkáltató nem köteles elkészíteni a dolgozók személyi jövedelemadó bevallásait.

A nyilatkozat megtétele a munkáltatói adó-megállapítás megtételére (határideje 2016.02.01.) a dolgozó kötelezettsége, amennyiben a munkáltató vállalja a munkáltatói bevallás elkészítését.

Annak nincs akadálya, hogy a magánszemély – bár a munkáltatói adó-megállapítás kérésére is, és az egyszerűsített adóbevallás választására egyaránt jogosult lenne – az adóját önadózással állapítsa meg. Ez utóbbi esetekben nyilatkozattételre nincs szükség, feltéve, hogy a munkáltató nem vállalja a munkáltatói bevallást.

Munkáltatói adó-megállapítás feltételei:

1. kizárólag az adó elszámolását vállaló munkáltatótól szerzett olyan bevételt, amelyet a nyilatkozat hiányában önadózóként köteles lenne bevallani, ideértve az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által jóváírt támogatói adományt is, ha azt kizárólag a magánszemélynek az adó elszámolását vállaló munkáltatója fizette be;
2. az adóévben kizárólag egymást követően fennálló munkaviszonya alapján szerezte az előzőekben említett bevételét, feltéve, hogy a korábbi munkáltató(k) által a munkaviszony megszűnésére tekintettel kiadott igazolást (Adatlap 2015) átadja az adó elszámolását vállaló munkáltatónak;
3. a költségvetési szervek központosított illetmény számfejtési körébe tartozó kifizető munkavállalójaként az adóévben kizárólag ugyanazon illetményszámfejtő helyhez tartozó kifizető(k)től szerezte be bevételét;
4. az adóévben – az előzőekben említett bevétel(ek) mellett- kizárólag
 - adóköteles társadalombiztosítási,
 - családtámogatási ellátás,
 - önkéntes tartalékos katonai szolgálatot teljesítők illetménye,
 - a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény alapján folyósított ellátás;

feltéve, hogy a bevétel folyósítója az adó elszámolását vállaló munkáltató vagy magánszemély ezen bevételeiről kiállított igazolást 2016. március 21-ig átadja az adó elszámolását vállaló munkáltatónak.

Az adó-megállapításhoz szükséges többi igazolást, valamint ha önként kölcsönös pénztári nyilatkozat alapján adójának átutalásáról rendelkezik a magánszemély, e nyilatkozatát a munkáltatójának átadja 2016. március 21-ig.

A munkáltatói adó-megállapítás lehetőségéből nincsenek kizárva azok az egyéni vállalkozók, akik vállalkozói tevékenységüket egész évben szüneteltették.

A magánszemély - az előbbieken leírtaktól függetlenül - nem tehet munkáltatói adó-megállapítást kérő nyilatkozatot, ha

- a. önadózóként kötelezett bevallás benyújtására;
- b. nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapján adójának átutalásáról rendelkezik;
- c. az adóévre a biztosítások kedvezménye miatt levont adó növelt összegű bevallására és megfizetésére köteles;

- d. az adóévre az önkéntes kölcsönös egészségpénztári egyéni számláján lekötött összeg miatt levont, kiutalt adó növelt összegű bevallására és megfizetésére köteles;
- e. nyugdíj-előtakarékossági számláról nem-nyugdíj szolgáltatásként felvett összeg vagy a nyugdíj-előtakarékossági számla tartós befektetési szerződéssel történő átalakítása miatt a kiutalt adó növelt összegű bevallására és megfizetésére köteles.

Bevallási nyilatkozat

Ki jogosult bevallási nyilatkozatot tenni?

Bevallási nyilatkozatot az a magánszemély tehet, aki az adóévben **kizárólag adóelőleget megállapító munkáltatótól szerzett belföldön adóköteles jövedelmet**. A munkáltató fogalmába nem tartozik bele a társas vállalkozó, ahol a magánszemély a tagi jogviszonya alapján személyes közreműködésére tekintettel szerzett jövedelmet.

Nem tehet bevallási nyilatkozatot, aki:

- kamatjövedelmet,
- osztalékot,
- árfolyamnyereségből származó jövedelmet,
- vállalkozásból kivont jövedelmet,
- ingatlan bérbeadásból származó, 1 millió Ft-ot meghaladó jövedelmet,
- önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által a magánszemély javára jóváírt támogatói adományt szerzett.

Nem tehet bevallási nyilatkozatot az a személy, aki tételes költségelszámolással költséget, költséghányadot érvényesít az adóelőleg megállapítása vagy az adó megállapítása során. Nem zárja ki a bevallási nyilatkozatot a 10% költséghányad elszámolása.

Nem tehet bevallási nyilatkozatot az sem:

- aki adóalap-kedvezményt (pl. családi kedvezmény, első házások kedvezménye), adókedvezményt (pl. személyi kedvezmény) érvényesít vagy az adóelőleg megállapítása során érvényesített,
- az adójáról rendelkező önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot, nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot vagy nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot ad.

Bevallási nyilatkozat tehető, ha a magánszemély ekhos jövedelmet, egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelmet, illetve a magánszemélyek egyes jövedelmeinek különadójáról szóló törvény hatálya alá tartozó jövedelmet szerzett.

Hogyan tehető meg a bevallási nyilatkozat?

A bevallási nyilatkozat választásáról a 15M30 igazoláson kell a munkáltató felé nyilatkozni 2016. január 31-ig. Emiatt a korábbi évekhez képest egy **új, VI. szakasszal bővült az M30-as nyomtatvány**.

A több munkáltatóval rendelkező személyek választásuk szerint bármelyik, de csak egy munkáltatójukhoz tehetik meg a bevallási nyilatkozatot.

Azok a magánszemélyek is tehetnek bevallási nyilatkozatot, akiknek nincs munkáltatójuk a nyilatkozat megtételének időpontjában. Ők a NAV-hoz a 15NY31 nyomtatványon tehetik meg 2016. február 01-ig nyilatkozatukat.

A munkáltató a január hónapról szóló '08-as bevalláson 2016. február 12-ig adatot szolgáltat a NAV felé, hogy kik tettek bevallási nyilatkozatot, illetve kik kérték a munkáltatói adómegállapítást. A bevallási nyilatkozatot tevők részére a NAV május 20-ig a rendelkezésére álló adatok alapján megállapítja az adót. A NAV csak akkor értesíti a magánszemélyt, ha a munkáltató nem a jogszabályoknak megfelelően vonta le az adóelőleget és emiatt adókülönbözete van.

A bevallási nyilatkozat esetén is lehet rendelkezni az SZJA 1%-áról. A rendelkező nyilatkozatot a munkáltató részére legkésőbb május 10-ig kell átadni, vagy a NAV részére közvetlenül is elküldhető.

Ha a magánszemély nem volt jogosult a bevallási nyilatkozat megtételére és az adóhatóság a nyilvántartásában szereplő adatok alapján ezt a tényt megállapítja, a magánszemélyt az adó megállapítását megelőzően tájékoztatja, és felszólítja, hogy a 1553. számú bevallást kell benyújtania.

Azon magánszemélyek adóját, akik bevallási nyilatkozatot tettek, és bevallási kötelezettségüket más módon nem teljesítették, az állami adóhatóság az adóévet követő év május 20-ig állapítja meg a munkáltató 2015. évben benyújtott bevallásai alapján. Az adó megállapításáról az adóhatóság a magánszemélyt nem értesíti - írja a NAV - a tájékoztatója szerint.

Felhívjuk a figyelmet, amennyiben a bevallási nyilatkozat kérését nem jelöli be a dolgozó a munkáltató M30-as példányán (VI. szakasz a nyomtatványon), ezzel a bevallási móddal nem élhet a 2015. évi személyi jövedelemadó megállapítása során.

Csökkentett adattartalmú személyi jövedelemadó bevallás

Mikor választhatja Ön a csökkentett adattartalmú személyi jövedelemadó bevallást?

Csökkentett adattartalmú bevallással a személyi jövedelemadó és az egészségügyi hozzájárulás kötelezettségeit teljesítheti. Ehhez Önnek a 1553 számú bevallás előlapján kell jelölnie.

A csökkentett adattartalmú bevallás kitöltése esetén nem minden sorban, és nem minden lapon szerepeltethet adatot, azonban a program, és a lentebb található tájékoztató segít Önnek abban, hogy mely sorok/lapok tölthetők ki.

Milyen esetekben nem választhatja Ön a csökkentett adattartalmú személyi jövedelemadó bevallást?

Amennyiben Ön:

- egyéni vállalkozó (kivéve, ha a vállalkozói tevékenységét egész évben szüneteltette), mezőgazdasági őstermelő,
- bármely formában érintett külföldről származó és/vagy külföldön is adóköteles jövedelemmel,
- vendéglátó üzlet felszolgálójaként a fogyasztótól közvetlenül kapott borraivaló után kíván nyugdíjjárulékot fizetni,
- ellenőrzött tőkepiaci és/vagy csereügyletből szerzett bevallás köteles jövedelmet,
- fizető-vendéglátó tevékenységet folytató magánszemélyként 2015. évre a tételes átalányadózást választotta,
- fizető-vendéglátó tevékenységére a tételes átalányadózást kívánja választani 2015. évre,
- kamatból származó jövedelmet szerzett,
- vállalkozásból kivont jövedelme keletkezett,
- privatizációs lízingből és/vagy értékpapír-kölcsönzésből származó jövedelmet szerzett,
- tartós befektetésből szerzett bevallásköteles jövedelmet,
- bizonyos bevételeire tekintettel az egyszerűsített közteherviselés szabályait alkalmazta,
- az Összefogás az Államadósság Ellen Alapba való befizetésével adóalap-kedvezményt kíván érvényesíteni,

- különadó hatálya alá tartozó bevételt szerzett,
- ingatlan, vagyoni értékű jog értékesítéséből származó jövedelménél adókiegyenlítést érvényesít,
- a 2015. évben megszűnt magánnyugdíj-pénztári tagsági jogviszony esetén az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt összeg alapján kíván rendelkezni,
- nyugdíjbiztosítási nyilatkozatában külföldi biztosítót jelöl meg,
- úgy a csökkentett adattartalmú bevallásban nem találja meg a kötelezettségei teljesítéséhez szükséges nyilatkozatokat és sorokat.

Ezekben az esetekben a teljes adattartalmú 1553 számú bevallást kell kitöltenie, melyet az előlap 1, 2, 4 vagy 5 kódkockájának jelölésével tehet meg.



Egyszerűsített bevallás

Mikor választhatja Ön az egyszerűsített bevallást?

Az egyszerűsített bevallást Ön akkor választhatja, ha az adóévben kifizetőtől (munkáltatótól) kizárólag olyan bevallási kötelezettség alá eső bevételt szerzett, melyből a kifizető (munkáltató) adót/adóelőleget vont le.

A fenti feltételen túl Ön egyszerűsített bevallási nyilatkozatot tehet például, ha:

- ingatlan átruházásából származott bevallásköteles jövedelme (akkor is, ha adókiegyenlítést kíván figyelembe venni);
- ingó vagyontárgy értékesítéséből származott bevallásköteles jövedelme;
- vagyoni értékű jog átruházásából származott bevallásköteles jövedelme (pl. haszonélvezeti jog, használati jog, földhasználat stb.);
- termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásából kifizetőtől származott bevallásköteles jövedelme;
- az adóévben egyszerűsített foglalkoztatás révén is szerzett bevételt;
- magán-nyugdíjpénztártól kedvezményezettként részesült nem szolgáltatásnak minősülő kifizetésben;
- mezőgazdasági őstermelői tevékenységéből adóköteles bevétele nem származott vagy mezőgazdasági őstermelői tevékenységével összefüggésben nemleges nyilatkozatot tesz, vagy bevételéből nem kell jövedelmet megállapítani;
- osztalékból származott jövedelme, és annak adójával szemben az adóévet megelőzően felvett osztalékélelőlegből levont adót nem számol el;
- értékpapír kölcsönzésből származott jövedelme;
- vállalkozásból kivont jövedelme keletkezett;
- az Szja törvényben meghatározott sorrend szerint kíván az összevont adóalap adóját csökkentő adókedvezményeket érvényesíteni;
- az összevont adóalapot csökkentő családi kedvezményt (ideértve a családi adóalap, illetve családi járulékkedvezményt is) érvényesít;
- rendelkezni kíván nyugdíj-előtakarékossági és/vagy az önkéntes kölcsönös biztosító-pénztári számla és/vagy nyugdíjbiztosítási szerződés alapján biztosító pénzforgalmi számla javára (kivéve külföldi biztosítóval kötött nyugdíjbiztosítási szerződés alapján történő rendelkezés);
- visszafizetendő adókedvezménye keletkezett;
- valamely bevételének adózására az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (ekho) szabályai szerint kíván eleget tenni, és az Ekho törvény szerinti különadó fizetésére nem kötelezett, ezt az adózási módot a törvény rendelkezéseinek megfelelően, jogszerűen választotta, valamint a kifizetőtől nem vállalta át a kifizetőt és az Önt terhelő ekho megállapítását, bevallását, megfizetését;

- olyan jövedelmet szerzett, amely után a kifizető (munkáltató) az egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettségét teljes egészében megfizette, vagy ezzel összefüggésben év közben nem keletkezett előleg-fizetési kötelezettsége.

Az egyszerűsített bevallást az adóhivatal készíti el, ha az adózó február 15-ig nyilatkozatban ezt kéri.

Adónyilatkozat

Ön akkor tehet eleget adónyilatkozattal történő adókötelezettségének, ha:

- A 2015. évben kizárólag adóelőleget megállapító munkáltatótól (adóelőleget megállapító munkáltatónak kell tekinteni azt a kifizetőt is, amely a magánszemély részére bért fizet ki, valamint a személyes közreműködés ellenértékét kifizető társas vállalkozást is), kifizetőtől szerzett jövedelmet;
- az adóelőleget megállapító munkáltató(k) által levont adó, adóelőleg, és a ténylegesen fizetendő adó különbözete az adóévben az 1 000 Ft-ot nem haladja meg;
- az adóévben az előző pontba nem tartozó kifizető(k) az adót hiánytalanul levontá(k);
- költséget (kivéve a 10% költséghányadot) az adóelőleg megállapítása során nem számolt/számol el;
- az adóévben belföldi illetőségű volt;
- az adóévben nem érvényesített családi járulékkedvezményt;
- az adóévben nem volt egyéni vállalkozó, vagy az egyéni vállalkozói tevékenységét az adóév egészében szüneteltette;
- mezőgazdasági őstermelőként nem köteles adóbevallás benyújtására, és nem él a nemleges nyilatkozat benyújtásával;
- az adóévben nem választotta fizető-vendéglátó tevékenységére a tételes átalányadózást;
- az adóévben nem szerzett olyan jövedelmet, amely után az adót Önnek az adóbevallásban kell megállapítania, így különösen nem szerzett ingatlan, vagyoni értékű jog átruházásából származó vagy ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet;
- az adóévben nem szerzett olyan jövedelmet, amely után az egészségügyi hozzájárulást Önnek kell, kellett megfizetnie;
- az adóévben a közterhek teljesítéséhez nem választotta az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló törvény szerinti közteherfizetést;
- az adóévben nem szerzett külföldön (is) adóztatható jövedelmet;
- az adóévben nem kapott osztalékelőleget, továbbá a jóváhagyott osztalék adójával szemben az adóévet megelőzően felvett osztalékelőlegből levont adót nem számol el az adójáról rendelkező önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot, nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozatot, valamint nyugdíjbiztosítási nyilatkozatot nem ad, továbbá
- az adóelőleg megállapítása során az összevont adóalapjából családi kedvezményt – megosztás nélkül – (15M30-as igazolás 610. sora), az adóból súlyos fogyatékoság miatti adókedvezményt (15M30-as igazolás 49. sora)
 - egyáltalán nem érvényesített, vagy
 - csak egy adóelőleget megállapító munkáltatónál érvényesített, vagy
 - több adóelőleget megállapító munkáltatónál érvényesített, és
 - Önnek nem állt fent párhuzamosan munkaviszonya a több adóelőleget megállapító munkáltatójával,
 - Ön a korábbi munkaviszony megszűnésekor, a munkáltatójától kapott adatlapot a következő munkáltatója számára átadta,

- a későbbi munkáltató az adó, adóelőleg megállapításakor, a kedvezmények figyelembevételkor a korábbi munkáltató által igazolt adatokat is figyelembe vette, azzal, hogy
- az adóelőleg levonásánál figyelembe vett összeggel megegyező összegű családi kedvezményt, súlyos fogyatékoság miatti adókedvezményt érvényesített.

M Fontos határidők

A munkavállalóknak 2015. február 1-ig nyilatkozniuk kell arról, kérik-e munkáltatójuktól adójuk megállapítását, illetve a bevallás elkészítését. A NAV ebben az évben is elkészíti a bevallást azoknak, akik ezt igénylik és a feltételek fennállnak.

A bevallással kapcsolatos teendők első határideje február 1. Eddig a napig kell a munkavállalóknak nyilatkozniuk arról, hogy a munkáltatójuk készítse el a 2015-ről szóló személyijövedelemadó-bevallásukat. Ha a munkáltató nem vállalja dolgozója kérésére a bevallás elkészítését, akkor tájékoztatnia kell a dolgozót az egyszerűsített bevallás, valamint az adónyilatkozat lehetőségéről. **Az egyszerűsített bevallást az adóhivatal készíti el, ha az adózó február 15-ig nyilatkozatban ezt kéri.** Valamennyi szükséges nyilatkozat letölthető a NAV honlapjáról (www.nav.gov.hu) hamarosan (hírlevelünk készítésekor még nem kerültek a nyomtatványok a honlapra). A februári határidőkhöz kapcsolódó nyilatkozatok:

- 15NY29 jelű nyilatkozat a személyi jövedelemadó munkáltató által történő megállapításához,
- 1553NY jelű nyilatkozat az adóhivatal által készítendő egyszerűsített bevalláshoz.
- 15NY31 jelű nyomtatvány a bevallási nyilatkozat, akiknek nincs munkáltatójuk a nyilatkozat megtételének időpontjában.

A személyijövedelemadó-bevallással kapcsolatos információk egyszerűen követhetők a www.nav.gov.hu honlapján, ahol többek között kiemelt menüpontként, SZJA címszó alatt szerepelnek a letölthető nyomtatványok internetes kitöltő-ellenőrző programjai, továbbá a kitöltést segítő útmutatók.

határidő	kötelezettség/választható lehetőség
február 01.	nyilatkozat benyújtása a munkáltatói adó-megállapításról
február 01.	nyilatkozat az M30-on a bevallási nyilatkozat kéréséről
február 15.	nyilatkozat az egyszerűsített bevallás kéréséről (választható)
február 25.	egyéni vállalkozók, áfa fizetésre kötelezett őstermelők és magánszemélyek, valamint evás egyéni vállalkozók szja-bevallása
május 20.	magánszemélyek szja bevallása, illetve az adónyilatkozat beküldése és a munkáltatói adó-megállapítás beadása

A Fókusz-Audit Kft. Hírlevelében leírtak a hírlevél jellegéből adódóan csupán általános tájékoztatásul szolgálnak. Így ezen információk nem helyettesítik a szakmai tanácsadást, konzultációt és nem szolgálnak bármely üzleti döntés alapjául. Amennyiben a jövőben nem szeretné a Fókusz-Audit Kft. Hírlevelének számait megkapni, kérjük, írjon az info@fokuszaudit.hu email címre.

Kérdései vannak, keressen bennünket!

Üdvözlettel: Baráthné dr Kozák Erzsébet