



A tartalomból:

- *A magánszemélyek személyi jövedelemadó bevallása*
- *Munkáltatói bevallás*
- *Csökkentett adattartalmú bevallás*
- *Egyszerűsített adóbevallás*
- *Adónyilatkozat*
- *Fontos határidők*



Általános információ



Egyéni vállalkozóknak



Társas vállalkozóknak



Magánszemélyeknek

A magánszemélyek személyi jövedelemadó bevallása

A munkavállalóknak a 2014. évi SZJA bevallásukat illetően többféle lehetőségük van:

- munkáltatói bevallás
- csökkentett adattartalmú személyi jövedelemadó bevallás
- egyszerűsített adóbevallás,
- adónyilatkozat
- önadózás



Munkáltatói adó-megállapítás

A munkáltató nem köteles elkészíteni a dolgozók személyi jövedelemadó bevallásait.

A nyilatkozat megtétele a munkáltatói adó-megállapítás megtételére (határideje 2015.02.02.) 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

3. megszűnésére tekintettel kiadott igazolást (Adatlap 2014) átadja az adó elszámolását vállaló munkáltatónak;
4. a költségvetési szervek központosított illetmény számfejtési körébe tartozó kifizető munkavállalójaként az adóévben kizárólag ugyanazon illetményszámfejtő helyhez tartozó kifizető(k)től szerezte be bevételét;
5. 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 2015. március 20-áig 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 2015. március 20-áig.

Változás az előző évhez képest, hogy 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-előtakarékosági 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-előtakarékosági számláról nem-nyugdíj szolgáltatásként felvett összeg vagy a nyugdíj-előtakarékosági számla tartós befektetési szerződéssel történő átalakítása miatt a kiutalt adó növelt összegű bevallására és megfizetésére köteles.

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 1453 számú bevallás előlapján a 3. kódkockát kell bejelölnie.

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 borra való után kíván nyugdíjjárulékot fizetni,
- ellenőrzött tőkepiaci és/vagy csereügyletből szerzett bevallás köteles jövedelmet,
- fizető-vendéglátó tevékenységet folytató magánszemélyként 2014. 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 2014. 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 1453 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. hasznélvezeti 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 osztalékelőlegből 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.

Adónyilatkozat

Ön akkor tehet eleget adónyilatkozattal történő adókötelezettségének, ha:

- A 2014. 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 járulékkedvezményt¹;
- 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 (a 14M30-as igazolás 49. sorában nem szerepel adat);
- 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 – (14M30-as igazolás 610. sora), az adóból súlyos fogyatékoság miatti adókedvezményt (14M30-as igazolás 43. sora)
- egyáltalán nem érvényesített,
- csak egy adóelőleget megállapító munkáltatónál érvényesített,
- 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 figyelembevételekor 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.

Fontos határidők

2015. január 27-éig valamennyi érintett kézhez kapta a személyi jövedelemadó bevalláshoz szükséges nyomtatványokat, illetve információkat tartalmazó egységcsomagot. A munkavállalóknak 2015. február 2-áig 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.

Idén mintegy 3 millió 942 ezer db névre szóló szja bevalláshoz kapcsolódó küldeményt juttatott el az Adóhivatal az adózókhoz. A NAV az elmúlt évi adózási szokásokat figyelembe véve állította össze az szja-egységcsomagokat, így a csomag csak azt tartalmazza, amire az adózónak szüksége van a bevallási kötelezettsége teljesítéséhez. Azok az adózók (2 millió 174 ezer fő), akik az elmúlt évben bevallásukat a NAV internetes honlapjáról letölthető programmal készítették el, kizárólag tájékoztató levelet és válasz borítékot kaptak, az ügyfélkapuval rendelkező több mint 615 ezer magánszemélyt elektronikus formában értesítette a NAV oly módon, hogy az internetes tárhelyükre helyezte a bevallás kitöltéséhez szükséges információkat tartalmazó levelet. 1 millió 153 ezer adózó teljes nyomtatványgarnitúrát vehetett kézhez postai úton.

A bevallással kapcsolatos teendők első határideje február 2. Eddig a napig kell a munkavállalóknak nyilatkozniuk arról, hogy a munkáltatójuk készítse el idén a 2014-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 16-áig nyilatkozatban ezt kéri. Valamennyi szükséges nyilatkozat letölthető a NAV honlapjáról (www.nav.gov.hu). A februári határidőkhöz kapcsolódó nyilatkozatok:

- 14NY29 jelű nyilatkozat a személyi jövedelemadó munkáltató által történő megállapításához,
 - 1453NY jelű nyilatkozat az adóhivatal által készítendő egyszerűsített bevalláshoz.
- 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 02.	nyilatkozat benyújtása a munkáltatói adó-megállapításról
február 16.	nyilatkozat az egyszerűsített bevallás kéréséről (választható)
február 25.	egyéni vállalkozók, áfa fizetésre kötelezett őstermelők és magányszemélyek, valamint evás egyéni vállalkozók szja-bevallása
május 20.	magányszemélyek szja bevallása, illetve az adónyilatkozat beküldése és a munkáltatói adó-megállapítás beadása

Hírlevelünket a NAV 2015. januári tájékoztatói alapján készítettük el.

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

Piliscsaba, 2015.január 29.