

Gyakori kérdések és válaszok az szja-bevallásról

Összeállításunkban az adóbevallási tervezet általános részével kapcsolatban leggyakrabban felmerülő kérdésekre adunk választ. Az adó-visszatérítés és a családi kedvezmény gyakori kérdéseivel kapcsolatban külön tájékoztatót olvashat.

A kérdések témák szerinti csoportosításban:

Sorszám	Téma	Kérdések száma
I.	Technikai jellegű kérdések – a bevallási tervezet elérése, módosítása, benyújtása	1–11.
II.	Szja-befizetés és -kiutalás	12–15.
III.	Összevonás alá eső jövedelmek és a kedvezmények	16–20.
IV.	Elkülönülten adózó jövedelmek	21–23.
V.	Adómentes, illetve a jövedelembébe nem számító bevételek	24–26.
VI.	Mezőgazdasági őstermelők és egyéni vállalkozók	27–32.
VII.	Szociális hozzájárulási adó	33–35.
VIII.	Rendelkezés az adóról – önkéntes pénztári rendelkezések, 1+1 százalék	36–38.

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 a NAV e-mailben nem adhat tájékoztatást. Ilyen információkat Ön, vagy meghatalmazottja a NAV illetékes igazgatóságának címzett, aláírt, postai levélben, vagy a 06 80 202122-es telefonszámon, ügyfél-azonosító számmal, azaz PIN-kóddal kérhet, amit a TEL jelű nyomtatványon igényelhet. Adóügyeit Ön vagy meghatalmazottja a NAV ügyfélszolgálatain személyesen is intézheti.

I. Technikai jellegű kérdések – a bevallási tervezet elérése, módosítása, benyújtása

1. Nincs elektronikus hozzáférésem. Hogyan juthatok hozzá a bevallási tervezetemhez?

A magánszemélyek 2022. március 16-áig kérhetik, hogy a NAV papíralapon küldje meg az adóbevallási tervezetet. 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 NAV Infóvonalán keresztül, telefonon (telefonszám: 1819);
- a „Kérelem az adóbevallási tervezet papír alapon történő átvételéhez” elnevezésű, **BEVERTVK jelű formanyomtatványon**;
- **levélben** kötetlen formában, megadva adóazonosító jelét és születési dátumát,
- az **ügyfélszolgálatokon** személyesen.

Az igénylés alapján adóbevallási tervezetét tértivevényes küldeményként 2022. április 30-áig kapja meg postán.

2022. március 16. után az adóbevallási tervezet kizárólag személyesen, a NAV ügyfélszolgálatain kérhető és vehető át 2022. május 20-ig.

Még nem késő ügyfélkaput sem nyitni, így az adóbevallási tervezet a www.nav.gov.hu-ról elérhető eSZJA-portálon megtekinthető, és szükség esetén módosítható.

2. Van elektronikus hozzáférésem. Hogyan juthatok hozzá a bevallási tervezethez?

A NAV a nyilvántartásában szereplő, a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatai alapján 2022-ben is elkészíti a magánszemélyek adóbevallási tervezetét, külön erre irányuló kérelem nélkül.

Az adóbevallási tervezet a NAV honlapján (www.nav.gov.hu/nav/szja/szja) 2022. március 1-től elektronikusan elérhető.

A tervezetet az „e-SZJA” ikon kiválasztását követően a „Belépés”-re kattintva KAÜ-azonosítás – ügyfélkapu, e-személyi igazolvány, RKTA telefonos azonosítás, arcképes azonosítás – után lehet megtekinteni, ha kell, módosítani, és nyilatkozni az 1+1 százalék felajánlásáról.

3. Mit kell tennem, ha megkapom a tervezetet?

Ha van elektronikus hozzáférése

Ha egyetért az adóbevallási tervezettel, akkor nincs vele teendője, tervezete 2022. május 20-ával az Ön érvényes bevallásává válik.

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

Akkor is szerkesztenie kell a tervezetet, ha Ön

- egyéni vállalkozó (kivéve, ha 2021-ben tevékenységét végig szüneteltette, vagy 2021-ben a vállalkozói tevékenység folytatásának teljes időszakában katás volt),
- mezőgazdasági őstermelő, vagy
- áfafizetésre kötelezett magánszemély.

Ilyenkor ki kell egészítenie a tervezetet azokkal az adatokkal, amelyről a NAV nem rendelkezik információval.

Ha elvégezte a szükséges módosításokat, kiegészítéseket, és azokat el is mentette, a „Tovább a beadáshoz”, majd a „Beadás” gombra kattintva küldheti be a módosított tervezetet a NAV-hoz. A bevallás státusza „Beadott” lesz, a Profil oldalon a státusz alatt pedig az „Ön sikeresen beküldte az adóbevallását” felirat válik láthatóvá.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Papíralapon kapott tervezetét nem kell aláírnia, nem kell visszaküldenie, ha annak tartalmával egyetért.

Ha nem ért egyet a tervezet tartalmával, akkor 21SZJA bevallást kell benyújtania 2022. május 20-áig, mivel a kinyomtatott, papíralapon kapott tervezetet javítani nem lehet.

A 21SZJA nyomtatvány elérhető

- a webes felületen a <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot, és üres bevallást is nyomtathat pdf-formátumban
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) az alábbi linken: https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/21szja

4. Hova postázza a NAV 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 tartsa a 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 2022. március 16-áig lehet kérni a NAV-tól, ezt legkésőbb április 30-ig postán, tértivevényes küldeményként kapja meg.

A bejelentett adatokat egyeztetheti

- a 06-80-20-21-22-es telefonszámon a TEL-nyomtatványon kérhető ügyfélazonosító-számmal, azaz PIN-kóddal, vagy Részleges Kódú Telefonos Azonosítással (RKTA azonosító), vagy
- ügyfélszolgálatunkon személyesen.

5. Elfelejtetem az ügyfélkapus jelszavamat, hogyan tudom ezt pótolni?

Ahhoz, hogy ismét érvényes jelszava legyen, az ügyfélkapu weboldalán az „Elfelejtett jelszó” űrlapot kell kitölteni.

Az űrlapon meg kell adnia

- felhasználói nevét és
- a regisztráció során rögzített e-mail-címét.

A rendszer az ügyfélkapus e-mail-címre egy új, egyszer használatos kódot küld. Ezután a küldött instrukciókat követve ismét használni tudja az ügyfélkaput.

Ha így nem tud belépni, akkor jelszavát személyesen is megújíthatja a NAV bármely központi ügyfélszolgálatán vagy bármelyik kormányablakban. Ilyenkor a személyes megjelenéstől nem lehet eltekinteni, mivel a személyazonosság igazolása feltétlenül szükséges az aktiváláshoz.

6. Még nincs ügyfélkapum, de a közeljövőben szeretnék nyitni. Ha március 15-e után regisztrálok az ügyfélkapun, akkor hozzáférék-e online az adóbevallási tervezethez, jóváhagyhatom-e azt már az ügyfélkapun keresztül?

Ügyfélkapus regisztráció után mindenki láthatja és módosíthatja, jóváhagyhatja az elkészített bevallási tervezetet. Ha korábban már más módon eleget tett bevallási kötelezettségének, akkor a „Dokumentumok” menü alatt érhető el az adóbevallási tervezet.

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 azonosítás után.

7. Megkaptam postán a bevallási tervezetet. Hogyan javíthatom?

Mivel a kinyomtatott papíralapon kapott tervezetet javítani nem lehet, a 21SZJA bevallást kell benyújtani 2022. május 20-ig.

A 21SZJA nyomtatvány elérhető:

- a webes felületen a <http://eszja.nav.gov.hu> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallást is nyomtathat pdf-formátumban.
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) a következő linken: https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/21szja

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

8. Hogy lehet a tervezetet az interneten módosítani, kiegészíteni és beadni?

A webes felületre belépve (<https://eszja.nav.gov.hu>) a „Bevallás 2021-ről” feliratú csempe jelzi a bevallás állapotát. Az „Átnézem” gombra kattintva megtekintheti bevallását. A tervezethez új sorokat adhat hozzá, valamint módosíthatja a bevallásban 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 2022. május 20-án, akkor is, ha nem készített és küldött be 21SZJA bevallást.

9. Hogyan tudom önellenőrizni az szja-bevallást?

A webes felületen az önellenőrzést elvégezheti az önellenőrzés támogatása funkció használatával vagy anélkül.

Az önellenőrzés támogatása funkció használata

Az önellenőrzés támogatása funkció a bevallás kitöltését könnyítő szolgáltatás a webes felületen, KAÜ-azonosítás – ügyfélkapus, e-személy igazolványos, arcképes és telefonos azonosítás – után érhető el.

Ha önellenőrzést kíván benyújtani, akkor a „Bevallás lekérése, módosítása” menüpontban lekért, érvényes bevallásából (továbbiakban: előzménybevallás) kiindulva készítheti el az önellenőrzést. A funkciót használva a módosított és az előzménybevallás adataiból a program automatikusan kiszámolja és kitölti az önellenőrzés mezőket, ELL jelű sorokat.

A program az önellenőrzés mezőket csak 1 000 forintot meghaladó kötelezettségváltásnál tölti ki.

Ha önellenőrzéskor kötelezettségnövekedés keletkezik, akkor az ELL-45 sorban az önellenőrzési pótlék összege is megjelenik. Ha az önellenőrzési pótlék összege nem haladja meg az 1 000 forintot, akkor az ELL-45. sorba nulla forint kerül.

Ha önellenőrzéskor visszaigényelhető adó keletkezik, akkor a „Visszaigényelhető összeg kiutalását vagy átvezetését kérem” kódkocka jelölésével az „Átvezetési és kiutalási kérelem” „Terhelendő”, illetve a „Kiutalandó” sorában lévő mezőket is kitölti a program.

Ha más adónemre kívánja átvezettetni a visszajáró összeget vagy annak egy részét, akkor azt a „Jóváírandó” sorban az adónemkód kiválasztásával és az összeg megadásával teheti meg. „Kiutalandó” összegnél meg kell adni a „Visszaigénylési adatok” mezőcsoportban a kiutaláshoz szükséges adatokat.

Az önellenőrzés támogatása funkció nélkül

Belépés után az „Adóbevallás megtekintése”, majd az „Új bevallás korábbi adatokkal” mezőre kell kattintani, ezáltal szerkeszthetővé válik a korábbi bevallási tervezet. Először az önellenőrzéssel módosítandó adatokat kell kitölteni, javítani – például adókedvezmények –, majd az önellenőrzési mellékleteket kell hozzárendelni a bevalláshoz a következők szerint.

Az „Összes mező” rovatban az „Önellenőrzés, helyesbítés, javítás” sorra kattintva jelennek meg az önellenőrzés kitöltéséhez szükséges sorok. A „Bevallás jellege (önellenőrzés, helyesbítés)” rovatban a „Hozzáadás”, majd a „Szerkesztés” fülre kattintás után megjelenő mezőbe írt „O” betűvel lehet jelezni, hogy a bevallást önellenőrzésként nyújtja be.

Ezután az „Önellenőrzési pótlék”, „Adónemenkénti kötelezettséglap-különbözet és kötelezettségváltás”, illetve szükség esetén például önkéntes pénztári, NYESZ-R, vagy nyugdíjbiztosítási kedvezmény önellenőrzésekor – „Az önellenőrzés oka, módja” mezőket is hozzá kell adni a bevalláshoz (Hozzáadás, Szerkesztés).

Az így megjelenő mezőkben kell feltüntetni az adókötelezettség változását például ELL-1. sor: Személyijövedelemadó-kötelezettség alapjának különbözete, kötelezettség változása.

Ha a módosítás után visszaigényelhető adója keletkezik, a visszaigényléshez szükséges mezők hozzáadásához a „Keresés a hozzáadható mezők között” rovatba írja be az „átvezetési és kiutalási kérelem” szöveget. A „Visszaigénylési adatok” sorában jelölni kell, hogy Ön a visszajáró összegnek, összegeknek egy részét visszakéri és/vagy átvezetést kér, majd meg kell adni a számlaszámot, vagy postai címet, ahová a NAV a visszajáró összeget kiutalja. Az „Átvezetési és kiutalási kérelem” rovatban meg kell adni a terhelendő adónemkódját (személyi jövedelemadó: 103), valamint a visszajáró összeget forintban.

A módosításnál a berögzített adatokat a „Mentés” gombra kattintva kell elmenteni. Ha az így módosított adatok megfelelőek, úgy a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, és a bevallást a „Beadás” gombbal benyújtani.

10. Ha 2021-ben több munkáltatóm volt, akkor is elkészíti a NAV a bevallási tervezetemet?

A magánszemélyeknek a NAV akkor is elkészíti az adóbevallási tervezet, ha 2021-ben több munkáltatójuk is volt. Az adóbevallásitervezet valamennyi munkáltatótól származó jövedelmet tartalmazza akkor, ha a munkáltatók az előírásoknak megfelelően teljesítették adókötelezettségüket.

Ha van elektronikus hozzáférése (ügyfélkapu, telefonos azonosítás, e-személyi igazolvány, arcképes azonosítás) az elkészített adóbevallási tervezetet a <https://eszja.nav.gov.hu> oldalon elérhető eSZJA-felületen ellenőrizheti, ha kell, javíthatja, illetve kiegészítheti.

Ha nincs elektronikus hozzáférése, a NAV valamennyi ügyfélszolgálatán, továbbá bármely megyei vagy fővárosi kormányhivatalban, a megyei és fővárosi kormányhivatalok járási vagy fővárosi kerületi hivatalában, illetve a Magyar Posta Zrt. kijelölt postahelyein is regisztrálhat az Ügyfélkapura.

11. A munkáltatómtól többszöri kérésem ellenére sem kaptam meg a 21M30-as igazolásomat. Mit kell tennem?

A munkáltatóknak a 2021-ben kifizetett, juttatott jövedelemről, a levont adóról és járulékokról szóló igazolást 2022. január 31-ig kellett kiadniuk a munkavállalóiknak. 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 kiadását aláírásával hitelesített papíralapú kérelemmel, a NAV lakóhelye szerint illetékes adó- és vámigazgatóságától kérheti.

A kérelemben adja meg pontosan, hogy mely munkáltató, milyen időszakra benyújtott '08M-as havi adó- és járulékbevallás mely adatairól kér tájékoztatást.

Az igazolási kérelem „Egyes adókötelezettségek késedelmes teljesítésének (EKKT) kimentésére szolgáló igazolási kérelem minta” néven elérhető a NAV honlapján (www.nav.gov.hu) a Nyomtatványok/Letöltések-egyéb menüpont alatt az adatlapok, igazolások, meghatalmazásminták között.

II. Szja-befizetés és -kiutalás

12. A bevallási tervezet egyenlege személyi jövedelemadó adónemben befizetendő összeget mutat, pedig ezt az összeget még 2021-ben átutalással befizettem. Egyébként év közben nem kellett adóelőleget fizetnem. Mi a teendő?

A személyi jövedelemadóról a magánszemélynek, a mezőgazdasági őstermelőnek, az általános forgalmi adó fizetésére kötelezett magánszemélynek és az egyéni vállalkozónak - ideértve a vállalkozási tevékenységét az adóév utolsó napján szüneteltető természetes személyt is - 2022. május 20-áig kell bevallást benyújtania, és az adót megfizetni.

Tehát a 2021. évről szóló személyijövedelemadó-bevallás a még fizetendő adót tartalmazza, amit 2022. május 20-ig kell megfizetni.

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

Ha van elektronikus hozzáférése

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

Ha nincs elektronikus hozzáférése

A módosításhoz be kell nyújtania a 21SZJA bevallást 2022. május 20-ig. Ennek a bevallásnak a 74. sorában, azaz „Az adózó által befizetett adóelőleg, adó” mezőben fel kell tüntetnie az Ön által már év közben befizetett adó összegét. ezáltal a 79. sorban, a fizetendő adónál szereplő összeg nulla lesz és a bevallás feldolgozása után a túlfizetéses egyenleg az adószámláján rendeződni fog.

13. Hogyan kérhetek részletfizetést a bevallási tervezetben?

Ha van elektronikus hozzáférése

Az elektronikus hozzáféréssel rendelkező adózó a bevallási tervezetét, ha szükséges, módosíthatja a <https://nav.gov.hu/szja> honlapról elérhető eSZJA-portálon.

A módosításra megnyitott bevallási tervezetben az „Átvezetési és kiutalási kérelem, részletfizetés, visszaigénylési adatok, egyenlegek” menüpontban, a 81. sor „Nyilatkozom, hogy az együttesen 500 ezer forintot meg nem haladó személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettségemre az esedékességtől számított, legfeljebb tizenkét hónapon keresztül egyenlő részletekben történő pótlékmentes megfizetést vállalom. (A választott időtartam – 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11 vagy 12 hónap)” alatt megjelenő kódkocka kitöltésével adhatja meg a részletek számát.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

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 visszaküldenie a NAV-nak 2022. május 20-ig.

Ha a bevallási tervezetet más ok miatt is ki kell egészítenie vagy módosítania kell, akkor a 21SZJA bevallást kell benyújtania 2022. május 20-ig. Ekkor a részletfizetést a bevallás C) lapjának 81. sorában kell kérnie.

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

Ha van elektronikus hozzáférése

Az elektronikus hozzáféréssel rendelkező adózó a bevallási tervezetét, ha kell, módosíthatja illetve kiegészítheti a <https://nav.gov.hu/szja> honlapról elérhető eSZJA 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 bankszámlaszámát.

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

Ha a 2021-ről szóló bevallás visszatérítendő személyi jövedelemadót tartalmaz, vagyis a 21SZJA-C lap 80. sor c) oszlopában 1 000 forint vagy azt meghaladó összeg szerepel, valamint a bevallás feldolgozásának nincs akadálya és az adózónak nincs köztartozása sem, akkor a NAV a visszatérítendő adót soron kívül kiutalja.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

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 visszaküldenie a NAV-nak 2022. május 20-ig.

Ha a bevallási tervezetet más okból is ki kell egészítenie vagy módosítania kell, akkor a 21SZJA bevallást kell benyújtania 2022. 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 számítva maximum a 30. napon utalja ki a NAV. A 30 nap számításánál figyelembe kell venni a postai kézbesítés átfutási idejét is.

Ha a 2021-ről szóló bevallás visszatérítendő személyi jövedelemadót tartalmaz, vagyis a 21SZJA-C lap 80. sor c) oszlopában 1 000 forint vagy azt meghaladó összeg szerepel, valamint a bevallás feldolgozásának nincs akadálya és az adózónak nincs köztartozása sem, akkor a NAV a visszatérítendő adót soron kívül kiutalja.

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

Ha a bevallással egy időben személyi jövedelemadót kell fizetnie, akkor arra több lehetősége is van:

- az e-SZJA portálon bankkártyás fizetéssel;
- lakossági folyószámláról átutalással, a közlemény rovatban az adószám vagy az adóazonosító jel feltüntetésével a NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla elnevezésű, 10032000-06056353 számú számlára;
- a NAV ügyfélszolgálatain bankkártyával (POS);

- elektronikus hozzáféréssel, az eBEV-portálon, az adószámla lekérdezéshez kapcsolódóan internetes bankkártyás fizetéssel (VPOS);
- 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, 2-12 havi részletfizetést is választhat, ha a fizetendő személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adó összege nem több, mint 500 ezer forint.

III. Összevonas alá eső jövedelmek és a kedvezmények

16. 2021 júliusától négygyermekes anyuka vagyok. Év közben nem kértem a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét (a továbbiakban: NÉTAK). Csak munkabérem van, más kedvezményt nem veszek igénybe. Hogyan kell a NÉTAK-ot a bevallásban érvényesíteni?

Ha van elektronikus hozzáférése

Ha a bevallási tervezetében a NÉTAK-ot szeretné érvényesíteni, akkor ezt a webes felületen a következők szerint teheti meg.

A „Gyakori mezők” opciót választva egy 15 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, ahol kiválasztható a „Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye” lehetőség.

Ezt választva a „Tovább” gombra kattintással válik elérhetővé a NÉTAK-kal kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadása lehetőség.

A „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja a NÉTAK-kal kapcsolatos nyilatkozatait megtenni és a kedvezményt érvényesíteni.

- A gyermekekre vonatkozó nyilatkozatban a kedvezmény típusa: 2 (négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye) kódot írjon és adja meg a gyermekek nevét, adóazonosító jelét.
- Mivel a jogosultság év közben nyílt meg, ezért erről is nyilatkozni kell a 114. sorban, a jogosultság megnyíltának időpontja 2021.07.01.
- Az 1. sorban szereplő bérjövendelmek közül a július-december hónapokra kapott jövedelmet írja be a mellette lévő mezőbe. Például, ha a havi jövedelme 300 ezer forint, akkor $300\,000 \cdot 6 = 1\,800\,000$ forintot tüntessen fel.

A visszaigénylésre vonatkozó adatokat szintén a „Gyakori mezők” között találja „Visszaigényelhető adó, részletfizetés esetén kitölthető mezők” néven. A visszaigénylési adatoknál jelölni kell, ha Ön a teljes visszaigényelhető összeget 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 a zöld színű „Beadás” gombbal beadható.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha Ön nem ért egyet a postán megküldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor egy 21SZJA bevallást kell benyújtania 2022. május 20-ig.

A nyomtatvány elérhető

- az internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallást nyomtathat pdf-formátumban,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) a következő linken: https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/21szja

A NÉTAK-ról a nyilatkozatát a 21SZJA-01 és -02 lapjain teheti meg. A kedvezményt a 21SZJA-A lapon az 1. sor e oszlopában érvényesítheti.

A NÉTAK-kal kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján megtalálható

- 73. számú, az Szja adóalap-kedvezményekről szóló információs füzet, amelyet az alábbi linken keresztül érhet el:
https://nav.gov.hu/pfile/file?path=/ugyfeliranytu/nezzen-utana/inf_fuz/2021/73.informacios-fuzet---szja-adoalap-kedvezmenyek-

17. Ha csak az év egy részében volt munkaviszonyom, akkor a bevallásban az első házások kedvezményét vagy a súlyos fogyatékosra vonatkozó kedvezményt csak arányosan vehetem igénybe?

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, feltéve, hogy a házasság ezen időszak 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, amelyből a kedvezmény egész évi összege levonható.

Ha van elektronikus hozzáférése

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

- A „Gyakori mezők” opciót választva egy 15 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, ahonnan kiválasztható a „Első házások kedvezménye”. Ezután a „Tovább” gombra kattintva válik elérhetővé az első házások kedvezményével kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadása. A „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja az első házások kedvezményével kapcsolatos nyilatkozatát megtenni a házastársra vonatkozó adatokkal, a megosztással, jogsultsági hónapokkal.
- 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 adatoknál 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 a zöld színű „Beadás” gombbal beadható.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha Ön nem ért egyet a postán megküldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor egy 21SZJA bevallást kell benyújtania 2022. május 20-ig.

A 21SZJA nyomtatvány elérhető

- a webes felületen, a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallást is nyomtathat pdf-formátumban,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) a következő linken: https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/21szja

Az első házások kedvezményével kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján megtalálható

- 73. számú, az Szja adóalap-kedvezményekről szóló információs füzet, amelyet az alábbi linken keresztül érhet el:
https://nav.gov.hu/pfile/file?path=/ugyfeliranytu/nezzen-utana/inf_fuz/2021/73.informacios-fuzet---szja-adoalap-kedvezmenyek-

Személyi kedvezmény

A személyi kedvezményt, azaz a súlyos fogyatékoság miatti kedvezményt

- a 335/2009. Kormányrendeletben felsorolt, BNO-kód alapján meghatározott betegségekben szenvedő, illetve
- fogyatékosági támogatásban részesülő, 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, az összevont adóalapot csökkenti, összege havonta a mindenkori minimálbér harmadának megfelelő összeg, 2021-ben havonta 55 800 forint. A kedvezmény 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 jövedelmet terhelő adóval, amelyből az egész éves kedvezmény összege levonható.

Ha van elektronikus hozzáférése

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

- A „Gyakori mezők” opciót választva egy 15 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, ahonnan kiválasztható a „Személyi kedvezmény (súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény)”. Ezután 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 személyi kedvezménnyel kapcsolatban érvényesíthető összeget feltüntetni. 2021-ben ez jogosultsági hónaponként 55 800 forint.
- A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „személyi kedvezmény” 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 adatoknál 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” gombbal történik.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha Ön nem ért egyet a postán küldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor egy 21SZJA bevallást kell benyújtania 2022. május 20-ig.

A 21SZJA nyomtatvány elérhető

- a webes felületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallást is nyomtathat pdf-formátumban,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) a következő linken: https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/21szja

18. Ha 2021-ben külföldről is származott jövedelem, akkor ez szerepelni fog a bevallási tervezetben?

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

Ha külföldről származó jövedelme van, akkor az adóbevallási tervezetet Önnek ki kell egészítenie. A tervezet megtekinthető és módosítható

- a <http://nav.gov.hu/szja/szja> honlapon, az „eSZJA” ikon kiválasztása után a „Belépés”-re kattintva, KAŰ-azonosítás – ügyfélkapus, e-személyi igazolványos, arcképes vagy RKTA telefonos azonosítás után,
- postán kapott tervezetnél a NAV honlapjáról letölthető vagy az ügyfélszolgálatokon elérhető 21SZJA jelű bevallás benyújtásával.

Ha nincs ügyfélkapuja, a NAV valamennyi ügyfélszolgálatán, továbbá bármely megyei, fővárosi kormányhivatalban, a fővárosi és megyei kormányhivatalok járási vagy fővárosi kerületi hivatalában, illetve a Magyar Posta Zrt. kijelölt postahelyein is regisztrálhat.

19. Ingatlan bérbeadásából származó jövedelem szerepel-e a tervezetben?

Bérbeadás kifizetőnek

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. Ha Önnek ezen kívül más adóköteles jövedelme is volt tavaly, például munkabér, akkor az is szerepel a tervezetben.

Ha Ön ingatlan-bérbeadási tevékenysége miatt áfafizetésére kötelezett, és a NAV elkészítette adóbevallási tervezetét, akkor az módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

A tervezet megtekinthető és módosítható a <http://nav.gov.hu/szja/szja> honlapon, az „eSZJA” ikon kiválasztása után a „Belépés”-re kattintva, KAÜ-azonosítás – ügyfélkapus, e-személyi igazolványos, arcképes vagy RKTA telefonos azonosítás után. A bejelentkezést követően be kell lépni a „Szerkesztés” menübe. Ellenőrizni kell, és ha szükséges, meg kell adni az ingatlan bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokat, majd a bevallást be kell küldeni.

Módosításkor az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem bevallására szolgáló sorokat kétféleképp 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.

- 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.
- 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 válik 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, úgy a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gombbal történik.

Bérbeadás magánszemélynek

Ha valakinek 2021-ben kizárólag bérbeadási tevékenységből származott bevétele és az ingatlant magánszemélynek adta bérbe, akkor számára 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 21SZJA 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, melyet azonban a bérbeadó magánszemélynek ki kell egészítenie a bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokkal.

Ha az ingatlan-bérbeadási tevékenységet folytató magánszemély áfa fizetésére kötelezett, erre a tevékenységére az adókötelessé tételt választotta, és számára a NAV elkészítette az adóbevallási tervezetet, akkor azt módosítás nélkül nem fogadhatja el, személyijövedelemadó-bevallását a tervezet felhasználásával készítheti el.

Ha van elektronikus hozzáférése

A tervezet megtekinthető és módosítható a <http://nav.gov.hu/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 módosításkor az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem bevallására szolgáló sorokat kétféleképpen 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.

- 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.
- 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. sorok. Innentől az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.
- A 74. sor, azaz „Az adózó által befizetett adóelőleg, adó” mező hozzáadásával fel kell tüntetnie az év közben befizetett adóelőleg összegét.

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” gombbal történik.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha az adóbevallási tervezet postázását kérte a NAV-tól, akkor a 21SZJA bevallást kell benyújtania 2022. május 20-ig, mivel a tervezetet javítani nem lehet.

A 21SZJA nyomtatvány elérhető

- a webes felületen a <https://nav.gov.hu/szja> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallást is nyomtathat pdf-formátumban
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) a következő linken: https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/21szja

20. Diákmunkával összesen 10 ezer forintot kerestem 2021-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 diákként milyen összegű bérjövédelmet szerzett munkaviszonyában 2021-ben, a jövedelem adóköteles, és a NAV által elkészített adóbevallási tervezet is tartalmazza.

A tervezetet megtekintheti a <http://nav.gov.hu/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 2022. május 20-ával bevallássá válik.

IV. Elkülönülten adózó jövedelmek

21. Ha 2021-ben ingatlant adtam el, akkor hogyan tudom a tervezetet kiegészíteni?

Ha az ingatlan értékesítése adómentes, vagy 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 adóköteles jövedelme. Ilyenkor a bevallási tervezetet sem kell kiegészíteni az ingatlan értékesítéséből származó bevétellel.

Ha az értékesítés bevételeiből jövedelme keletkezik, akkor azt a bevallásban fel kell tüntetni. A bevallási tervezet a kifizetők, munkáltatók által megküldött adatokat tartalmazza, ezért az ingatlanértékesítésből származó jövedelem a bevallási tervezetben nem szerepel.

Ha van elektronikus hozzáférése

A bevallási tervezetet a webes felületen módosítani kell.

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

- Az „Összes mezők” opciót választva a következő útvonalon érhető 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, a bevételt, a költségeket, a jövedelmet.
- A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be az „ingatlan értékesítés” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak az ingatlan 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 a zöld színű „Beadás” gombbal beadható.

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

Ha nincs elektronikus hozzáférése

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

Ha a postán küldött bevallási tervezet kiegészítésre szorul, akkor egy 21SZJA bevallást kell benyújtania 2022. május 20-ig.

A 21SZJA jelű nyomtatvány elérhető

- a webes felületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallást is nyomtathat pdf-formátumban,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) a következő linken: https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/21szja

A 2021-es ingatlanértékesítésből származó jövedelem megállapításával kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján elérhető

- 9. számú információs füzet:

https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/nezzen-utana/inf_fuz/2021

- A jövedelem meghatározásához segítséget nyújt a NAV honlapján elérhető ingatlanértékesítési kalkulátor:
https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/kalkulatorok/ing_kalk

22. Ha 2021-ben ingóértékesítésből származott jövedelemem, akkor hogyan tudom a tervezetet kiegészíteni?

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

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

Ha valakinek 2021-ben kizárólag ingó értékesítésből származott jövedelme, akkor a NAV nem készíti el az adóbevallás tervezetét. Ha ezen bevételen kívül olyan jövedelme is volt, amiről a NAV kifizetői adatokkal rendelkezik, például munkabér, akkor a NAV elkészíti az adóbevallási tervezetet, amelyet azonban ki kell egészíteni az ingó értékesítéséből származó jövedelemre vonatkozó adatokkal.

Az ingó értékesítéséből származó adóköteles jövedelmet a 163. sorban kell feltüntetni.

Ha az ingóságok gazdasági tevékenység keretében, vagyis üzletszerűen, illetőleg tartós vagy rendszeres jelleggel értékesítette 2021-ben, akkor az ingó vagyontárgy értékesítéséből származó jövedelem megállapítására vonatkozó szabályok szerint kiszámított jövedelem önálló tevékenységből származó jövedelemnek tekintendő, melyet a 13. sorban kell feltüntetni. Ezután 15,5 százalékos szociális hozzájárulási adót is kell fizetni. Mivel a szociális hozzájárulási adó megfizetésére a magánszemély kötelezett, ezért a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adó alapja a megállapított jövedelem 87 százaléka.

Ha van elektronikus hozzáférése

Az adóbevallási tervezetben az ingó értékesítéséből származó jövedelemhez kapcsolódó sorokat kétféleképpen tudja hozzáadni. A „Bevallás elkészítése” felirat alatt látható az „Összes mező”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” felirat, amelyek segítségével további sorok adhatók a bevallási tervezethez.

- 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 ingó értékesítéséből származó jövedelemmel kapcsolatos adatokat, a bevételt, a költségeket, a jövedelmet.
- 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 ingó vagyontárgy értékesítéssel kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

- A gazdasági tevékenység keretében történő ingó értékesítés esetén a következő útvonalon érhető el a szükséges mezők: Személyi jövedelemadó (szja)/ Jövedelmek/ Összevont adóalapba tartozó jövedelmek/ Önálló tevékenységből származó jövedelmek/ Gazdasági tevékenység keretében történő ingó, ingatlan értékesítés jövedelme.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, úgy a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, és a bevallás a zöld színű „Beadás” gombbal beadható.

Az ingó értékesítésből 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.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha a postán küldött bevallási tervezetben foglaltak kiegészítésre szorulnak, akkor a 21SZJA jelű bevallást kell benyújtania 2022. május 20-ig.

A 21SZJA jelű nyomtatvány elérhető

- a webes felületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallást is nyomtathat pdf-formátumban,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) az alábbi linken: https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/21szja

23. 2021-ben adószámom magánszemélyként fizetővendéglátó tevékenységet folytattam, amire a tételes átalányadózást választottam. A bevallásban fel kell-e tüntetnem a bevételmet, és ha igen, melyik sorban?

Ha a NAV készített Önnek bevallási tervezetet, például azért, mert munkaviszonyból származó jövedelmet is szerzett 2021-ben, akkor annak 174. sorát kell kitöltenie, ahol szerepeltetni kell a szobák számát és a fizetendő adó összegét, amely évente 38 400 forint szobánként.

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

Ha a NAV Önnek nem készített bevallási tervezetet, vagy a tervezet papíralapú megküldését kérte, és annak tartalmát módosítania kell, akkor saját magának kell elkészítenie szja-bevallását a 21SZJA nyomtatványon 2022. május 20-ig

A 21SZJA nyomtatvány elérhető

- a webes felületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja>, linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallást is nyomtathat pdf-formátumban,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) a következő linken: https://nav.gov.hu/nyomtatvanyok/letoltesek/nyomtatvanykitolto_programok/nyomtatvanykitolto_programok_nav/21szja

V. Adómentes, illetve a jövedelembe be nem számító bevételek

24. Szerepelni fog-e a bevallási tervezetben az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelem?

Az egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevételről a magánszemélynek nem kell bevallást benyújtania, ha a bevétele nem haladja meg a mentesített keretösszeget. Bevallási tervezet ilyenkor is készül, de ha adóköteles jövedelme nem keletkezett, akkor nem válik érvényes bevallássá a tervezet.

A mentesített keretösszeg megállapításakor a foglalkoztatás napjainak számát kell megszorozni az adóév első napján hatályos kötelező legkisebb munkabér, azaz a minimálbér, vagy a garantált bérminimum napibéreként meghatározott összege 130 százalékának szorzatával, ami napi 10 010 forint, illetve 13 091 forint.

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

Ha Ön 2021-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: 110 000 Ft

Mentesített keretösszeg: 10 nap x 10 010 Ft = 100 100 Ft

Az adóbevallás 1. sorában szereplő összeg:

110 000 – 100 100 = 9 900 Ft

A tervezetet megtekintheti a <http://nav.gov.hu/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, akkor teendője nincs, az 2022. május 20-án bevallássá válik.

25. Kell-e személyijövedelemadó-bevallást benyújtanom, ha 2021-ben csak nyugdíjban vagy rokkantsági ellátásban vagy korhatár előtti ellátásban vagy szolgálati járandóságban részesültem?

A nyugdíj, a megváltozott munkaképességűek ellátásai – a rokkantsági ellátás, a 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, illetve ezt a juttatást a bevallási tervezet sem tartalmazza.

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

Az oktatási intézményben folytatott tanulmány után kapott ösztöndíj adómentes bevétel, ezért arról nem kell szja-bevallást benyújtani, illetőleg az ösztöndíj a bevallási tervezetben sem szerepel.

VI. Mezőgazdasági őstermelők és egyéni vállalkozók

27. Mezőgazdasági őstermelő vagyok, ha 2021-re átalányadózást szeretnék választani, akkor erről hogyan tudok nyilatkozni?

Ha nincs elektronikus hozzáférése

2021. január 1-jétől megváltoztak az őstermelők átalányadózásának szabályai. Az őstermelő akkor számít átalányadózonak, ha annak törvényi feltételei fennállnak. Ez azt jelenti, hogy az őstermelőnek akkor kell nyilatkoznia, ha a jövedelmét az adóévben tételes költségelszámolással vagy 10 százalékos költséghányad alkalmazásával számítja ki.

Ha tehát a 2021. évi jövedelmét átalányadózással kívánja megállapítani és a 20SZJA bevallásban nem nyilatkozott arról, hogy 2021-re nem választ átalányadózást, akkor a bevallás 21SZJA-12-03-as lapján kell bevallania a bevételét és az átalányban megállapított jövedelmét.

Ha van elektronikus hozzáférése

2021. január 1-jétől megváltoztak az őstermelők átalányadózás szabályai. Az őstermelő átalányadózonak minősül, ha annak törvényi feltételei fennállnak. Ez azt jelenti, hogy az

őstermelőnek akkor kell nyilatkoznia, ha a jövedelmét az adóévben tételes költségelszámolással vagy 10 százalékos költséghányad alkalmazásával számítja ki.

Ha tehát a 2021. évi jövedelmét átalányadózással kívánja megállapítani és a 20SZJA bevallásban nem nyilatkozott arról, hogy 2021-re nem választ átalányadózást, és a NAV által elkészített bevallási tervezet felhasználásával készíti el a bevallását, akkor ezt a következők szerint teheti meg.

A „Gyakori mezők” opciót választva egy 15 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, ahol kiválasztható az „Őstermelők” lehetőség. Ezt választva és a „Tovább” gombra kattintva elérhetővé válik a mezőgazdasági őstermelőkkel kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadásának lehetősége. A „Jövedelem megállapítása átalányadózás esetén” rovatnál a „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva lehet bevallani az átalányban megállapított jövedelmét.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása a zöld színű „Beadás” gombbal történik.

28. Mezőgazdasági őstermelőként 950 000 forint bevételt szereztem 2021-ben. Kell-e szja-bevallást benyújtanom? Ha 2022-re is tételes költségelszámolást szeretnék választani, akkor mi a teendőm?

2021. január 1-jétől az őstermelőnek nem kell a bevételéből jövedelmet megállapítania és bevallást benyújtania, ha az őstermelői bevétele az adóévben nem haladja meg az éves minimálbér felét, azaz 2021-ben az 1 004 400 forintot.

Ha az őstermelő nem kötelezett bevallás benyújtására, a bevallási határidőig nyilatkozhat a tételes költségelszámolás választásáról a 'T101 nyomtatványon. A nyilatkozat megtehető az [Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazáson](#) keresztül is.

29. 2021-ben őstermelői bevételt szereztem. Mit kell tennem a bevallási tervvel?

A 2021-es adóévre a NAV által a mezőgazdasági őstermelőknek elkészített bevallási tervezet a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza. Az őstermelőknek elkészített adóbevallási tervezet módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

A kifizetők őstermelőkről küldött adatai a bevallási tervben tájékoztató adatként jelennek meg.

Ha a 2021-ben megszerzett éves őstermelői bevétele nem haladta meg az éves minimálbér felét, azaz az 1 004 400 forintot, akkor abból nem kell jövedelmet megállapítania, és ezt a bevételt bevallania sem kell.

Ha van elektronikus hozzáférése

- Ha az 1 004 400 ezer forintot meg nem haladó őstermelői bevételen túl más adóköteles jövedelemmel is rendelkezett 2021-ben, akkor lépjen be a tervezetbe, azaz tekintse meg, és ezután a bevallását a „Mentés” gombra kattintva rögzítse. Ha az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, és a bevallás a zöld színű „Beadás” gombbal beadható.
- Ha az Ön által 2021-ben megszerzett éves őstermelői bevétel meghaladta a 1 004 400 forintot, akkor a bevallási tervezetet ki kell egészítenie az őstermelői bevételre, költségekre vonatkozó és az őstermelői tevékenységgel összefüggő további adatokkal. Ezután a bevallását a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, úgy a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, és a bevallás a zöld színű „Beadás” gombbal beadható.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

- Ha bevallási tervezetét papíralapon kérte, és az tartalmazza a tájékoztató adatként feltüntetett 1 004 400 forint alatti őstermelői bevételen kívüli jövedelmeit is, akkor a tervezettel együtt a NAV megküldi a „ADÓBEVALLÁSI TERVEZETET KIEGÉSZÍTŐ NYILATKOZAT A 2021. ADÓÉVRE” nyomtatványt. Ha a tervezetben foglaltakkal – az őstermelői adatoktól eltekintve – egyetért, akkor a kiegészítő nyilatkozat D) blokkjában jelölje be, hogy a mezőgazdasági őstermelésből származó 2021. évi bevétele nem haladta meg az 1 004 400 forintot és a nyomtatványt 2022. május 20-ig küldje vissza a NAV-nak.
- Ha az Ön által 2021-ben megszerzett éves őstermelői bevétel meghaladta a 1 004 400 forintot, akkor a bevallás kiegészítésére, módosítására a kiegészítő nyilatkozat nem használható fel, ezért a 21SZJA bevallást kell benyújtania 2022. május 20-ig.

30. 2021-ben őstermelők családi gazdasága képviselője voltam. A bevallási tervezetemben 12 millió forint kifizetőtől származó bevétel szerepel. A számlák az én nevemre szólnak, de rajtam kívül még két tagja van az őstermelők családi gazdaságának. Eloszthatjuk-e a tervezetemben szereplő bevételt három részre?

A 2021-es adóévre vonatkozóan a NAV elkészíti a mezőgazdasági őstermelők részére a bevallási tervezetet, mely a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza.

Ha Ön az őstermelők családi gazdaságának képviselője, és az alapító szerződés szerint egyenlő arányban részesednek a nyereségből és viselik a veszteséget, akkor Ön és az őstermelők családi gazdaságának 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 az őstermelők családi gazdaságának 2021-ben három tagja volt, akkor az Ön bevallási tervezetében szereplő bevétel harmadát kell az Ön esetében őstermelői bevételnek tekinteni.

Az őstermelők családi gazdasága tagjainak azonos adózási módszerrel kell kiszámítaniuk az őstermelői jövedelmet.

31. A tavalyi évben egyéni vállalkozóként folytattam tevékenységet. Készül-e nekem adóbevallási tervezet? Ha igen, kérhetem-e annak postai úton történő megküldését?

A 2021-re a NAV az egyéni vállalkozóknak is elkészíti a bevallási tervezetet, amely a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza.

Az egyéni vállalkozók a bevallási tervezet adatainak felhasználásával tehetnek eleget bevallási kötelezettségüknek. Az szja hatálya alá tartozó egyéni vállalkozóknak a tervezet adatait ki kell egészíteniük az egyéni vállalkozói tevékenységből származó jövedelemmel és az azzal összefüggő adókötelezettségekkel. Ez azt is jelenti, hogy az egyéni vállalkozóknak elkészített adóbevallási tervezet – az egész évben katás egyéni vállalkozók kivételével – a 2022. május 20-i bevallási határidő után nem válik bevallássá, vagyis módosítás, kiegészítés nélkül nem hagyható jóvá.

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

Mivel az egyéni vállalkozó elektronikus kapcsolattartásra kötelezett, ezért nem kérhető a bevallási tervezet megküldése postán.

Az adóbevallási tervezet a <http://nav.gov.hu/szja/szja> honlapon az „eSZJA” csempére kattintva, elektronikus bejelentkezés után érhető el, és az egyéni vállalkozói tevékenységből származó jövedelemre vonatkozó adatokkal történő kiegészítés után nyújtható be.

Az „eSZJA” felületen a „Gyakori mezők” opciót választva egy 15 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, ahol kiválasztható az „Egyéni vállalkozók” lehetőség. Ezt választva és a „Tovább” gombra kattintva elérhetővé válik az egyéni vállalkozókkal kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadásának lehetősége. Itt lehet bevallani az egyéni vállalkozói jövedelmet a választott adózási módszertől – vállalkozói személyi jövedelemadó vagy átalányadózás – függően. A kiválasztott sorokat a „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja kitölteni.

A beírt adatok a „Mentés” gombra kattintva rögzíthetők. Ha az így módosított adatok megfelelőek, a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása a zöld színű „Beadás” gombbal történik.

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

32. Kisadózó egyéni vállalkozó vagyok és emellett munkaviszonnyal is rendelkezem 2021-ben. Készül-e nekem adóbevallási tervezet?

A 2021-re a NAV az egyéni vállalkozóknak is elkészíti a bevallási tervezetet, amely a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatait tartalmazza. A kisadózó egyéni vállalkozóknak is készül tervezet, amelyben szerepelnek a munkaviszonyban megszerzett jövedelemre vonatkozó adatok.

Az adóbevallási tervezet a <http://nav.gov.hu/szja/szja>, honlapon elektronikus bejelentkezés után az „eSZJA” csempére kattintva érhető el.

Ha Ön egész 2021-ben kisadózó egyéni vállalkozóként végzett tevékenységet, akkor szerkesztés nélkül elfogadhatja az adóbevallási tervezetet.

Ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, akkor egyéb teendője nincs, az 2022. május 20-án bevallássá válik.

VII. Szociális hozzájárulási adó

Az adófizetési felső határral kapcsolatos kérdések

Fontos! A szociális hozzájárulási adó fizetési felső határ 2021-ben 3 864 000 forint (24 x 161 000 forint).

33. Saját jogú nyugdíjas munkavállaló munkabére után a munkáltatónak nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni. Ha a magánszemély egy társaság tagjaként Magyarországon adóztatható osztalékot is kapott 2021-ben, a munkabér beleszámítható-e a szociális hozzájárulási adó megállapításakor az adófizetési felső határba?

Az adófizetési felső határba beletartoznak az összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) alap számításánál figyelembe vett jövedelmek, így a munkaviszonyból származó munkabér is. Ebből következően a saját jogú nyugdíjas munkabére beleszámít az adófizetési felső határba, függetlenül attól, hogy a munkáltatót nem terheli a munkabér után szociális hozzájárulási adó.

A 2021. évi szociális hozzájárulási adó elszámolásához adóbevallási tervezet vagy a 21SZJA bevallás 286. sorában kell feltüntetni a munkaviszonyból származó jövedelem összegét. A 287. sorban pedig az osztalékból származó jövedelmet. A 288. sorba kell beírni az osztalék után a magánszemélyt az adófizetési felső határig – 3 864 000 forintig – ténylegesen terhelő szociális hozzájárulási adó alapját (f oszlop) és az adó összegét (g oszlop). A kifizető által az osztalékból levont szociális hozzájárulási adó alapját (f oszlop) és az összegét (g oszlop) a 289. sorban kell szerepeltetni.

34. Egy magánszemély 2021-ben osztalékot kapott. Az osztalék összegét és az azt terhelő személyi jövedelemadót szerepelteti a 21SZJA bevallás 167. sorában. A kifizető felé nyilatkozott, hogy a munkaviszonyból származó jövedelme elérte a szociális hozzájárulási adófizetési felső határt, ezért a kifizető az osztalékból nem vont le szociális hozzájárulási adót. Kell-e szerepeltetni ebben az esetben az osztalék összegét a bevallás 287. sorában, továbbá ki kell-e tölteni nulla adattartalommal a 289. sor f) és g) oszlopát vagy üresen hagyhatók ezek a sorok?

Ebben az esetben az osztalék után nem keletkezik szociális hozzájárulási adó-fizetési kötelezettség, mivel a munkabér elérte a szociális hozzájárulási adófizetési felső határt. Ettől függetlenül a bevallás 287. sorában szerepeltetni kell az osztalék összegét, a 286. sorban pedig fel kell tüntetni a munkabér összegét, és ki kell tölteni a 289. sort is. Mivel a kifizető nem vont le szociális hozzájárulási adót, ezért a 289. sor f)-g) oszlopaiba nullát kell írni.

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

Az adófizetési felső határba beletartoznak az összevont adóalapba tartozó adó (adóelőleg) alap számításánál figyelembe vett jövedelmek is. A termőföldnek nem minősülő ingatlan bérbeadásból származó jövedelem az összevont adóalap része. Ezért a magánszemély által az ingatlan bérbeadásból származó jövedelmet figyelembe lehet venni az adófizetési felső határ számításakor, függetlenül attól, hogy az után nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni.

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

36. Az önkéntes kölcsönös pénztári befizetések utáni „adókedvezmény érvényesítése” (rendelet az adóról) a személyi jövedelemadó 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, így az elkészített bevallási tervezet az adatszolgáltatás alapján 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 2022. május 20-ig nem egészíti ki, nem javítja, bevallási kötelezettségét más módon nem teljesíti.

Ha azonban több önkéntes pénztári tagsággal is rendelkezik az adózó, akkor a rendelkező nyilatkozathoz az ő közreműködése is szükséges.

A papíralapú bevallási tervezet adataiban javítani nem lehet, azonban ha a NAV nyilvántartása szerint az adózó több önkéntes pénztári tagsággal rendelkezik és 2021-ben több pénztárhoz is teljesített befizetést, akkor a bevallási tervezethez egy kiegészítő nyilatkozatot is csatolunk. Ezen megjelölheti azt a pénztárt, ahová az utalást kéri. Ilyenkor csak a kiegészítő nyilatkozat nyomtatványt kell kitölteni, ennek visszaküldésével válik a bevallási tervezet szja-bevallássá, az összeget pedig a NAV a beérkezés időpontjától számított 30 napon belül kiutalja.

Ha a bevallás az adó feletti rendelkezésen kívül visszatérítendő személyi jövedelemadót is tartalmaz, vagyis a 21SZJA-C lap 80. sor c) oszlopában 1 000 forint, vagy azt meghaladó összeg szerepel, valamint a bevallás feldolgozásának nincs akadálya és az adózónak nincs köztartozása, akkor a NAV a visszatérítendő adót **szoron kívül** kiutalja.

Ha a bevallási tervezet mellé nem kapott kiegészítő nyilatkozatot, mert a bevallási tervezetet más okból módosítani kell, vagy ki kell egészíteni, akkor a 21SZJA nyomtatványon kell bevallását benyújtania, amelynek 21SZJA-03-as lapján jelölheti meg a pénztárt, ahová az utalást kéri.

Az adóbevallási tervezet a <http://nav.gov.hu/szja/szja>, honlapon az „eSZJA” csemperé kattintva, elektronikus bejelentkezés után érhető el, 2022. március 1-től. Az adatokat 2022. május 20-ig ellenőrizheti, javíthatja, kiegészítheti. Itt lesz lehetősége arra is, hogy több rendelkezésre jogosító önkéntes pénztári tagsága esetén megjelölje, melyik pénztárhoz kéri a kiutalást.

Az egészségpénztári, illetve nyugdíjpénztári befizetésről szóló igazolást nem kell beküldenie a NAV-hoz, de az elévülési időn belül, 2027. december 31-ig azonban meg kell őrizni.

37. Mikor utalja át a NAV az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári nyilatkozatban megjelölt összeget a pénztárnak?

A magánszemély által az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatában meghatározott összegeket, a visszatérítendő adót a visszaigényléshez szükséges adatok beérkezésétől számított 30 napon belül utalja ki a NAV.

Ha a bevallás az adó feletti rendelkezésen kívül visszatérítendő személyi jövedelemadót is tartalmaz, vagyis a 21SZJA-C lap 80. sor c) oszlopában 1 000 forint, vagy azt meghaladó összeg szerepel, valamint a bevallás feldolgozásának nincs akadálya és az adózónak nincs köztartozása, akkor a NAV a visszatérítendő adót **szoron kívül** kiutalja.

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

Ha van elektronikus hozzáférése

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

Ha a bevallás az adó feletti rendelkezésen kívül visszatérítendő személyi jövedelemadót is tartalmaz, vagyis a 21SZJA-C lap 80. sor c) oszlopában 1 000 forint, vagy azt meghaladó összeg szerepel, a bevallás feldolgozásának nincs akadálya és az adózónak nincs köztartozása, akkor a NAV a visszatérítendő adót **sonron kívül** kiutalja.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha bevallási tervezetét papíralapon kapta meg, egy űrlapot is kézhez kapott, amelyen nyilatkoznia kell arról, hogy mely számlaszámra, vagy postai címre kéri a visszaigényelhető adója kiutalását. A kiutalásra nyitva álló 30 napot e nyilatkozat beérkezésétől kell számolni. Ha határidőig nem küldi vissza a nyilatkozatot, akkor az ATVUT17 jelű átvezetési- és kiutalási nyomtatványon kérheti vissza adótöbbletét.

Ha a bevallás az adó feletti rendelkezésen kívül visszatérítendő személyi jövedelemadót is tartalmaz, vagyis a 21SZJA-C lap 80. sor c) oszlopában 1 000 forint, vagy azt meghaladó összeg szerepel, valamint a bevallás feldolgozásának nincs akadálya és az adózónak nincs köztartozása, akkor a NAV a visszatérítendő adót sonron kívül kiutalja.

A 21SZJA bevallás tekintetében is a fent leírtak alapján kell meghatározni a kiutalási határidőt, így amennyiben az ügyfélkapun keresztül nyújtotta be az szja-bevallását, akkor a benyújtástól számított 30 napos határidő. Ha az adózó papír alapon nyújtja be a bevallását, akkor a kiutalásra nyitva álló 30 napos határidőt a bevallás beérkezésétől kell számolni.

38. Hogyan lehet postán megküldeni az 1+1 százalékos rendelkezőnyilatkozatot?

A jogszabály lehetőséget biztosít arra, hogy postán nyújtsák be rendelkezőnyilatkozatot.

A rendelkezés 2022. május 20-ig papíralapon benyújtható

- az ÁNYK-val készített 21SZJA bevallás részeként, a 21SZJA-EGYSZA lapjának kitöltésével, illetve
- az ÁNYK kitöltőprogrammal készített 21EGYSZA nyomtatványon lezárt borítékban, továbbá
- a felsoroltaktól függetlenül a 21EGYSZA nyomtatvány adattartalmával egyező nyilatkozati lapon, lezárt borítékban.

