

BEVALLÁS TERVZET, E-SZJA FONTOS INFORMÁCIÓK, GYAKORI KÉRDÉSEK

2020. 03. 15-én megjelent az e-szja portálon a NAV által elkészített bevallási tervezet, mely egy segítség a végleges bevallás elkészítéséhez. A mostani leírásomban abban kívánok segíteni, hogy milyen gyakori kérdések merülnek fel a bevallással kapcsolatban.

Hangsúlyozom, hogy a hivatalos „Gyakori kérdések az e-szja-ról” a www.nav.gov oldalon fent van, amit itt lehet olvasni, az az én tapasztalataim szerint összeszedett kérdések, válaszok tőlem.

1. A tervezetről az ügyfélkapus regisztrációval rendelkezők kapnak e-mailt (legalábbis tavaly így volt), ezért azt gondolják sokan, hogy az ügyfélkapun van a tervezet. Hol található?

A tervezet az e-szja portálon található, melyet a NAV honlapjáról, vagy az eBev portálon keresztül is el lehet érni, de legegyszerűbben az eszja.nav.gov.hu oldalon lehet elérni! Az ügyfélkapus felhasználónévvel és jelszóval kell belépni.

2. Ki NEM kérheti sms-ben, telefonon a tervezet kiküldését?

Akinek van ügyfélkapus regisztrációja, NEM kapja meg a tervezetet akkor sem, ha kéri sms-ben, telefonon, vagy sima levélben. Aki nem tudja a jelszavát, felhasználónevét, neki érvényesítenie kell a belépési adatokat.

3. Ha postán kérte a tervezetet, hová küldik?

A tervezetet az adózó állandó lakcímére küldik, oda, amit a központi adatbázisból kap meg a NAV rendszere, vagy a bejelentett levelezési címre.

A levelezési címet ügyfélszolgálaton lehet bejelenteni a 20T34 nyomtatványon.

NAGYON FONTOS, hogy ha valaki nem magyar állampolgár, vagy már magyar állampolgár (korábban más ország állampolgára volt), de még nem jelentette le a NAV felé a lakcímét, akkor azt a NAV rendszere ezeket a címeket nem kapja meg hivatalból, ezért azt az adózónak kell megtennie.

4. Postán mikor kapja meg a tervezetet?

2020. április 30-ig postázzák a tervezeteket, melyben javítani nem lehet, ha családi kedvezményt, személyi kedvezményt szeretne igénybe venni, akkor a bevallást el kell készíteni, a tervezet csak segítség ebben az esetben. Segíteni az ügyfélszolgálaton is tudnak.

5. Ügyfélkaput most regisztrál, március 15-e után?

Megteheti, a tervezet megtalálható a rendszerben, sőt az előző évek bevallásai is (2016.,2017. és 2018 évekről)

6. Kiskorú fiataloknak készül tervezet?

Ha dolgozott a fiatal, és a munkáltató adott le adatokat, akkor, igen, készül, viszont nála az ügyfélkapus elfogadás nem működik. A tervezetet a szülő, törvényes képviselő, gyám megtekintheti ügyfélszolgálaton, és ha egyetért a benne foglaltakkal, akkor mint törvényes képviselő aláírja.

A fiatalnál is érvényes, hogy ha nem készítenek külön bevallást, vagy nem reagálnak sehogy a tervezetre, akkor is lesz bevallása.

Ügyfélkapus belépési adatokkal szülő csak akkor tudja elfogadni, ha EGYKE nyomtatványon összeköti gyermekét a saját ügyfélkapujával.

Legegyszerűbb megoldás, mindamelllett, hogy a tervezet megtekintése, ellenőrzése a legjobb, ha a fiatalokorú bevallását önadózóként adják be, azaz hagyományos módon kitöltik a nyomtatványt.

7. A tervezet vagy az Ön által beadott bevallás lesz az érvényes?

A tervezet csak egy ajánlat, segítség!

Tehát ha

- nem néz rá a tervezetre,
- nem javítja, nem egészíti ki
- nem ad be hagyományos úton bevallást (1953 illetve 19SZJA nyomtatványon – mindkettő ugyanaz, csak hol így, hol úgy lehet megtalálni)

akkor a tervezet bevallás lesz 2020. május 20-án.

A már beadott bevallást nem írja felül a tervezet, ettől nem kell félni!

8. Beadta a bevallását, illetve elfogadta a tervezetet, és rájött, hogy valamit kifelejtett, rosszul írta?

Semmi gond! Nem kell megvárni a határidőt, az önellenőrzést be lehet adni, és az lesz a bevallása.

Fontos, hogy alap bevallás beküldése után már csak önellenőrzést lehet beadni. 2020. május 20-a után csak önellenőrzésként lehet beadni bevallást, akkor ha a tervezet lett bevallás.

9. Családi adókedvezményt, ifjú házások kedvezményét, személyi kedvezmény (súlyos fogyatékoság) évközben nem vette igénybe?

Az említett kedvezményeket a tervezet kiegészítésével, elmentésével és beküldésével lehet igényelni. A kedvezményeket a bevallás beérkezése után 30 nappal utalja ki a NAV bankszámlára, postai kifizetés esetén +3-4 nap mire a postás házhoz viszi.

10. Ifjú házasok-, családi adó- és személyi kedvezmény akkor is jár, ha nem volt egész évben munkahelye?

Igen, ha egész évre jogosult a kedvezményre, akkor az adó erejéig igénybeveheti a kedvezményeket.

Tehát ha márciustól dolgozott egész évben, akkor évvégén lehet korrigálni az adó bevallásban, és januárra és februárra is visszaigényelhető a kedvezmény.

11. Magzat kedvezményről mit kell tudni?

Magzat esetén az adókedvezmény igénybevehető a terhesség 91. napjától, melyről az orvos igazolást ad ki. Ha a hónap utolsó napján kezdődik a 91. nap, akkor már abban a hónapban is jogosult a kismama a kedvezményre.

A magzati kedvezményt az édesanya veheti igénybe évközben, illetve az édesapa, amennyiben a szülők házasok, vagy minimum 1 éve szerepelnek az Élettársi Nyilatkozat Nyilvántartásában.

Évvégén az élettárs is igényelheti, akkor is, ha nincsenek a nyilvántartásban.

12. Fizetési kötelezettség esetén van-e részletfizetési lehetőség?

Igen, van!

200.000 forint tartozásig a bevallásban lehet kérni maximum 6 havi részletfizetést, az első részletet május 20-ig be kell fizetni, és utána minden hónap 20-ig kell fizetni. A fizetés lehet utalás, vagy az ügyfélszolgálatokon kért csekken.

200.001 és 500.000 forint közötti tartozás esetén 12 havi automatikus részletfizetést lehet kérni. Ebben az esetben csak kérni kell, nincs felülvizsgálat, megkapja az adózó.

500.001 forint felett is lehet kérni részletfizetést, de ott részletesen számot kell adni a vagyoni helyzetről, vizsgálnak mindent, és nem biztos, hogy megadja a NAV a részletfizetés lehetőségét.

A 200 ezer forint feletti tartozásra a kérelmet csak május 20-a után kell beadni, amikor már az ügyintéző látja a tartozást az adó folyószámlán. Az előbb beadott kérelem esetén valószínűleg elutasításra kerül a kérelem, mivel a határidő előtt nincs előírva a kötelezettség.

13. Mi a számlaszám, ahová fizetni kell a személyi jövedelemadót illetve akinek kell a szociális hozzájárulási adót?

NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, östermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla 10032000-06056353

NAV Szociális hozzájárulási adó beszedési számla 10032000-06055912

14. A nyomtatványon hány eltartottat, kedvezményezett eltartottat lehet feltüntetni?

Minden gyereket fel kell tüntetni, a hagyományos (ANYK kitöltő program - 1953) bevallás esetén 3 gyerek feltüntetésére van lehetőség első látásra, de több lap megnyitásra is lehetőség van a 19SZJA-03 lapon.

eSZJA portálon annyi mezőt kell megnyitni, feltüntetni ahány gyerek van.

15. Eladta ingatlanát, és bevallási kötelezettsége van?

Elkülönülten adózó jövedelem, melyet az ANYK kitöltő programban készít, akkor a 1953-as nyomtatvány 19SZJA-04 oldalán a 161. sorban kell feltüntetni a bevételt, költség összeget és a számított jövedelmet, az adót a rendszer automatikusan kitölti.

Az e-SZJA portálon az Elkülönülten adózó jövedelem csempét kell megnyitni, és ott beírni az adatokat.

Az eladott ingatlanra vonatkozó adatokat mindenképp az adózónak kell feltüntetni, mert erről a NAV-nak nincsenek adatai.

16. Van önkéntes egészségbiztosítás pénztár-, és önkéntes nyugdíjpénztár befizetése, ami után adókedvezményt vehet igénybe. Mire kell figyelni?

Ebben az esetben mindenképpen nyilatkozni kell, hogy melyik önkéntes pénztárba kéri vissza a maximum 150.000 forintot. Ha ez elmarad, és a tervezet automatikusan bevallás lesz, akkor az összeget addig nem utalja ki a NAV az önkéntes pénztári számlára, míg nem nyilatkozik!

Megjegyzem, a NAV áprilisban küld felszólítást, amennyiben azt látja, hogy nincs mozgás, és figyelmezteti az adózót, hogy ne felejtse el a nyilatkozást.

Mindkét (három...) önkéntes pénztárban gyűjtött összeg után, összevontan kell vagy az egyik, vagy a másik pénztárba kérni. Tehát van egy önkéntes egészségpénztáram visszajár 50.000 forint adókedvezmény, egy önkéntes nyugdíjpénztáram 20.000 forint adókedvezménnyel, el kell döntenem, hová, melyikbe kérem a 70.000 forintot.

Fontos, hogy akinek Nyugdíj előtakarékoság Szerződése (NYESZ-R) illetve nyugdíjszerződése van, azokat külön kell kezelni, más sorban!

17. 1% felajánlás, hogyan?

A felajánlást lehet ügyfélkapus regisztrációval az e-szja portálon, illetve ügyfélszolgálatokon nyomtatványon.

Nem fontos a bevallást és az 1% felajánlást egyszerre beküldeni, a lényeg, hogy senki ne felejtkezzen el róla!