

Gyakori kérdések és válaszok az szja-bevallásról

Összeállításunkban az adóbevallási tervezettel kapcsolatban leggyakrabban felmerülő kérdésekre adunk választ.

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.	Kedvezmények érvényesítése	16-19.
IV.	Egyes bevételekre, jövedelmekre vonatkozó kérdések	20–24.
V.	Adómentes, illetve a jövedelembe be nem számító bevételek	25–27.
VI.	Szociális hozzájárulási adó	28–30.
VII.	Rendelkezés az adóról – önkéntes pénztári rendelkezések, 1+1 százalék	31–34.

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 1819-es telefonszámon, a 2 menüpontban, 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. Van elektronikus hozzáférésem. Hogyan juthatok hozzá a bevallási tervezethez?

A NAV a nyilvántartásában szereplő, a munkáltatói, kifizetői bevallások, adatszolgáltatások adatai alapján 2023-ban is elkészíti a magánszemélyek adóbevallási tervezetét, külön erre irányuló kérelem nélkül.

Az adóbevallási tervezet Központi Azonosítási Ügynökön (KAÜ) történő belépést követően 2023. március 15-től elektronikus formában elérhető a NAV honlapján.

Az [eSZJA portálon](#) a „Belépés”-re kattintva a rendszer az „AZONOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK” oldalra irányítja át, ahol a KAÜ azonosítás ügyfélkapu, e-személyi igazolvány, telefonos azonosítás vagy arcképes azonosítás – lehet a bevallási tervezetet megtekinteni, módosítani, és nyilatkozni az 1+1 százalék felajánlásáról.

2. Hogyan juthatok hozzá a bevallási tervezetemhez, ha nincs elektronikus hozzáférésem?

A magánszemélyek 2023. 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}éééééhhnn).
- a NAV honlapjáról elérhető **webúrlapon**;
- a NAV Infóvonalán keresztül telefonon (telefonszám: 1819);
- a „Kérelem az adóbevallási tervezet papír alapon történő átvételéhez” elnevezésű, **BEVTERVK jelű formanyomtatványon**;
- levélben kötetlen formában (megadva adóazonosító jelét és születési dátumát),
- az ügyfélszolgálatokon személyesen.¹

Az igénylés alapján adóbevallási tervezetét tértivevényes küldeményként 2023. április 30-áig kapja meg postán.

2023. március 16. után az adóbevallási tervezet kizárólag személyesen a NAV ügyfélszolgálatain kérhető és vehető át 2023. május 22-ig.

¹ A válasz ezen része 2023. március 17-től okafogyott.

Még nem késő ügyfélkaput nyitni, így az adóbevallási tervezetüket a NAV honlapján elérhető [eSZJA-portálon](#) megtekinthető, és szükség esetén módosítható.

3. 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 a NAV a rendelkezési nyilvántartásban megadott kapcsolattartási címre küldi a bevallási tervezetet. 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 tervezetet 2023. március 15-től kezdi el kiküldeni a NAV, melyet legkésőbb április 30-ig postai úton, tértivevényes küldeményként kap meg.

A bejelentett adatokat egyeztetheti

- a NAV Infóvonal (1819-es telefonszám) 2. menüpontjában ha van TEL-nyomtatványon kért ügyfélazonosító-száma, azaz PIN-kódja, vagy Részleges Kódú Telefonos Azonosítással, azaz RKTA-azonosítóval, vagy
- ügyfélszolgálatunkon személyesen.

4. Mít kell tennem, ha megkapom a tervezetet?

Ha van elektronikus hozzáférése

Ha egyetért az adóbevallási tervezettel, akkor nincs vele teendője, tervezete 2023. május 22-ével 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 2022-ben tevékenységét végig szüneteltette, vagy 2022-ben január 1. és augusztus 31. között a régi kata alanya, majd szeptember 1. és december 31. között az új kata alanya volt),
- mezőgazdasági őstermelő, vagy
- áfás magánszemély.

Ilyenkor ki kell egészítenie a tervezetet azon 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 bevallás státusza „Beadott” lesz, a Profil oldalon a státusz alatt pedig az „Ön sikeresen beküldte az adóbevallását” felirat válik láthatóvá.

Ha nem módosítja, nem egészíti ki a tervezetet, az jóváhagyás nélkül is a bevallásává válik 2023. május 22-ével, az östermelők, áfás magánszemélyek, a 2022-ben szja szerint adózó egyéni vállalkozók kivételével, nekik ugyanis önállóan kell bevallást benyújtaniuk.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha egyetért a papíralapon megkapott bevallási tervezet tartalmával, akkor nincs teendője, a tervezetet nem kell aláírni, sem visszaküldeni.

Ha nem ért egyet a tervezet tartalmával, akkor 22SZJA bevallást kell benyújtania 2023. május 22-ig, mivel a papíralapon kapott tervezetet javítani nem lehet.

A 22SZJA nyomtatvány elérhető

- a webes felületen az [Adóbevallás készítése 2022](#) linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot, vagy
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) az alábbi linken: [22SZJA - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#).

5. Elektronikus hozzáféréssel rendelkező 18 év alatti gyermek hogyan éri el az adóbevallási tervezetét?

Kiskorú gyermek adóbevallási tervezetét az online felületen kizárólag a törvényes képviselője ismerheti meg, hagyhatja jóvá. A bevallási tervezet jóváhagyására, a rendszer használatára a kiskorú gyermek még akkor sem jogosult, ha egyébként van elektronikus hozzáférése.

A tervezet online jóváhagyásához szükséges, hogy a törvényes képviselő elektronikus ügyintézési jogosultságot szerezzen a NAV honlapjáról letölthető UJEGYKE-nyomtatvány kitöltésével és beküldésével.

6. Elfelejtettem az ügyfélkapus jelszavamat, /lejárt az ügyfélkapus jelszavam, 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 a kérést követően. Ezután a küldött instrukciókat követve ismételten használni tudja az ügyfélkaput.

Ha a jelszava lejárt és a lejáratától számítva már több mint 60 nap eltelt, akkor az ügyfélkapu aktiválására van szükség, amihez személyesen kell megjelennie a NAV bármely központi ügyfélszolgálatán vagy bármelyik kormányablakban. Ilyenkor a személyes megjelenéstől nem lehet eltekinteni, mivel a személyazonosság igazolása feltétlenül szükséges az aktiváláshoz.

7. Még nincs ügyfélkapum, de szeretnék nyitni. Ha március 15-e után regisztrálok az ügyfélkapun, akkor hozzáferek-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), arcképes azonosítás – akkor az [eSZJA-portálon](#) ügyfélkapus regisztráció nélkül is megtekintheti a bevallási tervezetét az azonosítás után.

8. Hogyan tudom önellenőrizni az szja-bevallást?

Az eSZJA-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 WebNYK programban, amely a Központi Azonosítási Ügynökön (KAÜ) keresztüli azonosítást – ügyfélkapu-regisztráció mellett elektronikus személyigazolvánnyal, telefonos azonosítással és arcképes azonosítással történő ügyintézési lehetőség – követően 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 önellenőrzéses mezőket, ELL jelű sorokat.

A program az önellenőrzéses mezőket 1 000 forintot meghaladó kötelezettségváltozásnál tölti ki.

Ha az 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 az önellenőrzéskor visszaigényelhető adó keletkezik, akkor a „Visszaigényelhető összeg kiutalását vagy átvezetését kérem” kódkocka jelölésével az „Átvezetési és kiutalási kérelem” „Terhelendő”, illetve „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 bevallás. Először a helyes adatokkal kell kitölteni/javítani, például adókedvezmények, majd az önellenőrzési mellékleteket kell hozzárendelni a bevalláshoz az alábbiak 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 kötelezettségváltozás”, illetve szükség esetén, például önkéntes pénztári, NYESZ-R, vagy nyugdíjbiztosítási rendelkezőnyilatkozat miatti 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: Személyi jövedelemadó 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 többletként mutatkozó összeget teljes egészében visszaigényli vagy 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 rögzített adatokat a „Mentés” gombra kattintva kell elmenteni. Ha az így módosított adatok megfelelőek, úgy a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallást a „Beadás” gombbal benyújtani.

9. Mit tegyek, ha elektronikusan jóváhagytam a NAV által készített bevallási tervezetet és most mégis változtatni szeretnék rajta, mert elfelejtettem beírni a bérbeadásból származó jövedelmemet és a befizetett adóelőleget?

A bevallási tervezet jóváhagyása után a bevallási tervezet érvényes bevallássá válik, ezért abban módosítani már nem lehet. Az adót, adóalapot módosítani csak önellenőrzéssel lehet, ehhez elektronikusan vagy papíralapon be kell nyújtani egy 22SZJA-bevallást, önellenőrzést jelölve a nyomtatvány főlapján. Az önellenőrzés az online kitöltőfelületen is elvégezhető.

[Az önellenőrzés lépéseire vonatkozóan lásd a 8. számú kérdésre adott választ!]

10. A munkáltatómtól többszöri kérésem ellenére sem kaptam meg a 22M30-as igazolásomat. Mit kell tennem?

A munkáltatóknak a 2022. évi igazolást a kifizetett, juttatott jövedelemről, a levont adóról és járulékokról szóló igazolást 2023. január 31-ig kell kiadni a munkavállalóiknak. Ha nem sikerül beszereznie a munkáltatótól az igazolást, akkor kérheti a NAV-tól a munkáltatói adatszolgáltatások ('08M) alapján rendelkezésre álló adatok kiadását.

A kifizetői adatok kiadását aláírásával hitelesített papíralapú kérelemmel, a NAV lakóhelye szerint illetékes adó- és vámigazgatóságától kérheti.

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

11. Sajnos véletlenül egy üres szja-bevallást küldtem el. Kérem, tekintsék ezt tárgytalannak. Van valami teendőm ebben az esetben?

A tévesen benyújtott alapbevallást nem lehet törölni. Ha tévedésből üres szja-bevallást nyújtott be, a bevallást önellenőrzéssel módosíthatja. Az önellenőrzés elvégezhető a 22SZJA-nyomtatványon, vagy elektronikus hozzáféréssel rendelkező magánszemélyeknél a <https://nav.gov.hu/szja> honlapról elérhető eSZJA-portálon.

[Az önellenőrzés lépéseire lásd a 8. számú kérdésre adott választ!]

II. Szja-befizetés és -kiutalás

12. A bevallási tervezet egyenlege személyi jövedelemadó adónemben befizetendő összeget mutat, pedig ezt az összeget 2022-ben átutalással már befizettem. Év közben nem kellett adóelőleget fizetnem. Mi a teendőm?

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 - az adóévet követő év május 20-ig kell bevallást benyújtania, és az adót megfizetni.

Tehát a 2022. évről szóló személyijövedelemadó-bevallás a még fizetendő adót tartalmazza, amit 2023. május 22-ig kell megfizetni.

A NAV által elkészített adóbevallási tervezet megküldésekor adószámla-egyeztetés nem történik, mert az adó megfizetésének határideje még nem jár le. A határidő előtt megfizetett adó túlfizetésként jelentkezik az adószámláján.

Ha van elektronikus hozzáférése

A 74. sor, azaz „Az adózó által befizetett adóelőleg, adó” mező hozzáadásával fel kell tüntetnie az Ön által évközben befizetett személyi jövedelemadó 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

Az elkészített tervezetben az Ön által évközben befizetett személyi jövedelemadó összegét nem tartalmazza, ezért a be kell nyújtania a 22SZJA-bevallást 2023. május 22-ig. Ennek a bevallásnak a 74. sorában, azaz „Az adózó által befizetett adóelőleg, adó” mezőben kell feltüntetnie az Ön által 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 NAV 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 2023. május 22-ig.

Ha a bevallási tervezetet más ok miatt is ki kell egészítenie vagy módosítania kell, akkor a 22SZJA-bevallást kell benyújtania 2023. május 22-ig. Ekkor a részletfizetést a bevallás 22SZJA-C lapján, a 81. sorban kell kérnie.

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

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

Ha van elektronikus hozzáférése

Az elektronikus hozzáféréssel rendelkező adózó a bevallási tervezetét, ha kell, módosíthatja, illetve kiegészítheti NAV-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 /fizetési számlájának számát.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha a postán megküldött 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 2023. május 22-ig.

Ha a bevallási tervezetet más ok miatt is ki kell egészítenie vagy módosítania szükséges, akkor a 22SZJA-bevallást kell benyújtania 2023. május 22-ig, melynek D) blokkjában kell feltüntetnie a visszaigényléshez szükséges adatokat.

Ha 2023. május 22-ig a magánszemély nem küldi vissza a nyilatkozatot, vagy a 22SZJA-bevallásban nem igényli vissza, akkor utólag az ATVUT17 jelű nyomtatványon kérheti az adó többlet kiutalását.

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

A következő módokon tehetnek eleget tenni a fizetési kötelezettségnek, ha a bevallással egyidejűleg fizetendő személyi jövedelemadó mutatkozik:

- Az online felületen (eSZJA portálon) bankkártyás fizetéssel;
- Lakossági folyószámláról átutalással, melynek során a közlemény rovatban fel kell tüntetni az adószámát vagy adóazonosító jelét. (NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla: 10032000-06056353);
- A NAV ügyfélszolgálatain POS terminálon keresztüli bankkártyás befizetéssel;
- Elektronikus hozzáféréssel, az eBEV portálon történő adószámlelekérdezéshez kapcsolódóan VPOS fizetéssel;
- Készpénz-átutalási megbízással, azaz csekken, amit a CSEKK formanyomtatványon, bármelyik NAV ügyfélszolgálaton/kirendeltségen, illetve telefonon a NAV Infóvonalán keresztül a 1819-es telefonszámon igényelhet.

III. Kedvezmények érvényesítése

16. 2022 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 16 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, ahol kiválasztható a „Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye” lehetőség.

Ezt választva a „Tovább” gombra kattintva elérhetővé válik 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 kedvezményét kívánom érvényesíteni) kódot írjon és adja meg a gyermekek nevét, adóazonosító jelét.
- Mivel a jogosultság év közben nyílt meg, ezért erről is nyilatkozni kell a 14. sorban, a jogosultság megnyíltának időpontja 2022.07.01.
- Az 1. sorban szereplő bérjövendelmek közül a július–december hónapokra kapott jövedelmet írja be a 23. sor Kedvezmény összege mezőjébe. 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, átvezetési és kiutalási kérelem, részletfizetés esetén kitölthető mezők” néven. A visszaigénylési adatok között jelölni kell, ha Ön a teljes visszaigényelhető összeget, összegeket visszakéri, majd meg kell adni a számlaszámot, vagy a postai címet, ahová a NAV a visszajáró összeget kiutalja.

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

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha Ön nem ért egyet a postai úton megküldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve aziegészítésre szorul, akkor egy 22SZJA bevallást kell benyújtania 2023. május 22-ig.

A nyomtatványt elérheti

- az internetes kitöltőfelületen az Adóbevallás készítése 2022 linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallást is nyomtathat pdf-formátumban,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban a következő linken:
[22SZJA - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](https://www.gov.hu/22SZJA).

A NÉTAK-ról a nyilatkozatát a 22SZJA-01 és -02 lapjain teheti meg. A kedvezményt a 22SZJA-A lapon érvényesítheti (23. sorban).

A NÉTAK-kal kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján megtalálható

- az Szja adóalap-kedvezményekről szóló információs füzet, amelyet az alábbi linken keresztül érhet el: [73. füzet a kedvezményekről](#)

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

A) Családi kedvezmény

A családi kedvezményt érvényesíteni lehet minden olyan hónapra, amely hónapokra a kedvezményezett eltartott után családi pótlékra jogosult vagy a családi pótlékra saját jogán jogosult vagy rokkantsági járadékban részesül, függetlenül attól, hogy a munkaviszony hány hónapon keresztül állt fenn. A családi kedvezményt a teljes évi összevont adóalapba tartozó jövedelmek utáni személyi jövedelemadó, valamint – családi járulékkedvezményként – a társadalombiztosítási járulékra lehet érvényesíteni. A kedvezmény tehát nem csak azokra a hónapokra jár, amelyekben Ön munkaviszonnyal rendelkezett.

Ha van elektronikus hozzáférése

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

- A „Gyakori mezők” opciót választva egy 16 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, amelyen kiválasztható a „Családi kedvezmény” lehetőség. Ezt választva a „Tovább” gombra kattintva válik elérhetővé a családi kedvezményekkel kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadása. A „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja a családi kedvezménnyel kapcsolatos nyilatkozatait megtenni a gyermekekre vonatkozó adatokkal, a megosztással, a jogosultsági hónapokkal.
- A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „családi kedvezmény” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak a családi kedvezménnyel kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

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

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

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

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha Ön nem ért egyet a postán megküldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor egy 22SZJA-bevallást kell benyújtania 2023. május 22-ig.

A nyomtatvány elérhető

- az internetes kitöltőfelületen az Adóbevallás készítése 2022 linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség .pdf formátumban,
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken: 22SZJA - Nemzeti Adó- és Vámhivatal (gov.hu).

A családi kedvezmény megállapításával kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján megtalálható

- az Szja adóalap-kedvezményekről szóló információs füzet, amelyet az alábbi linken keresztül érhet el: 73. füzet a kedvezményekről

B) Első házások kedvezménye

Az első házások kedvezménye annak a párnak jár, melynek legalább egyik tagja az első házasságát köti. A kedvezmény a házaspárt a házasságkötés hónapját követő 24 hónapon keresztül illeti meg, feltéve, hogy a házasság ezen időszak alatt fennáll. A kedvezmény tehát nem csak azokra a hónapokra jár, amelyekben Ön munkavisztonnyal 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, amivel szemben a kedvezmény egész évi összege érvényesíthető.

Ha van elektronikus hozzáférése

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

- A „Gyakori mezők” opciót választva egy 16 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, amelyben kiválasztható a „Első házások kedvezménye”. Ezt választva 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, jogosultsági hónapokkal.

- A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszóval választhatja ki a hozzáadni kívánt sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be az „első házások” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak az első házások kedvezményrel kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

A visszaigénylésre vonatkozó adatokat szintén a „Gyakori mezők” között találja „Visszaigényelhető adó, átvezetési és kiutalási kérelem, 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. Amennyiben az így módosított adatok megfelelőek, akkor a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választását követően történik.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha Ön nem ért egyet a postán megküldött bevallási tervezetben foglaltakkal, illetve az kiegészítésre szorul, akkor egy 22SZJA-bevallást kell benyújtania 2023. május 22-ig.

A nyomtatványt elérheti

- az internetes kitöltőfelületen [Adóbevallás készítése 2022](#) linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség pdf formátumban,
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken: [22SZJA - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#).

Az első házások kedvezményével kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján megtalálható

- az Szja adóalap-kedvezményekről szóló információs füzet, amelyet az alábbi linken keresztül érhet el: [73. füzet a kedvezményekről](#)

C) Súlyos fogyatékoság kedvezménye

A személyi kedvezményt, azaz a súlyos fogyatékoság miatti kedvezményt

- a 335/2009. Kormányrendeletben felsorolt betegségekben szenvedő, illetve
- fogyatékosági támogatásban, valamint
- rokkantsági járadékban részesülő

személyek érvényesíthetik.

A fogyatékos állapot fennállása alatt, az erről szóló orvosi igazolás vagy az ellátás folyósításáról szóló határozat birtokában érvényesíthető kedvezmény, az összevont adóalapot csökkenti, összege havonta a mindenkori minimálbér harmadának megfelelő összeg (2022-ben

havonta 66 700 forint). A kedvezmény nem csak azokra a hónapokra jár, amelyekben Ön munkaviszonnal rendelkezett.

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

Ha van elektronikus hozzáférése

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

- A „Gyakori mezők” opciót választva egy 16 lehetőséget tartalmazó felület válik láthatóvá, amelyben kiválasztható a „Személyi kedvezmény (súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény)” lehetőség. Ezt választva a „Tovább” gombra kattintva válik elérhetővé a súlyos fogyatékoság miatti kedvezménnyel kapcsolatos adóbevallási sorok hozzáadása. A „Hozzáadás”-t, majd a „Szerkesztés”-t választva tudja a súlyos fogyatékosággal kapcsolatban érvényesíthető összeget feltüntetni. 2022-ben jogosultsági hónaponként az összevont adóalapot 66 700 forinttal csökkenti.
- 1. A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszó megadásával választhatja ki a hozzáadni kívánt 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, átvezetési és kiutalási kérelem, 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 az adóhatóság a visszajáró összeget kiutalja.

A beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Amennyiben az így módosított adatok megfelelőek, úgy 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 22SZJA-bevallást kell benyújtania 2023. május 22-ig.

A nyomtatványt elérheti

- az internetes kitöltőfelületen az [Adóbevallás készítése 2022](#) linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség pdf formátumban,
- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül az alábbi linken:

22SZJA - Nemzeti Adó- és Vámhivatal (gov.hu).

18. 22 éves egyetemista vagyok. 2022-ben megbízási szerződés alapján júniusban és júliusban dolgoztam egy vállalkozásnak. A jövedelemem 1,2 millió forint volt. Ezen kívül más adóköteles jövedelemem nem volt 2022-ben. A vállalkozás erre a két hónapra érvényesítette a 25 év alatti fiatalok kedvezményének havi összegét, a fennmaradó összegből adóelőleget vont le. Visszaigényelhetem ezt az összeget az szja-bevallásban?

Igen. Aki 2022-ben 22 éves volt, az az adóév minden hónapjában jogosult a 25 év alatti fiatalok kedvezményére, így az adóévben maximum $(12 \cdot 433\,700) = 5\,204\,400$ forint összegben érvényesítheti a 25 év alatti fiatalok kedvezményét. A kifizető az adóelőleg levonása során $(2 \cdot 433\,700) = 867\,400$ forint összegben érvényesítette a kedvezményt az 1,2 millió forint jövedelemből, így a jövedelemnek a kedvezmény érvényesítése után fennmaradó összegére, azaz $(1\,200\,000 - 867\,400) = 332\,600$ forintra érvényesíteni lehet ezt a kedvezményt a bevallásban.

A NAV által elkészített bevallási tervezet 25. sora tartalmazza a 25 év alatti fiatalok kedvezményét, ezért ebben a sorban a kedvezmény alapjaként és a kedvezmény összegeként is 1,2 millió forintnak kell szerepelnie.

Az összeget mindenképpen célszerű leellenőrizni.

A kifizető által levont adóelőleg visszaigénylésére vonatkozó adatokat szintén a „Gyakori mezők” között találja „Visszaigényelhető adó, átvezetési és kiutalási kérelem, 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.

19. 20 éves vagyok, munkaviszonyban dolgozom. A munkáltatóm 2022-ben év közben nem érvényesítette a 25 év alatti fiatalok kedvezményét. Igénybe vehetem a bevallásban? Ha igen, akkor hogyan?

Igen, a 25 év alatti fiatalok kedvezménye utólag, a bevallásban érvényesíthető.

A NAV szerepelteti az adóbevallási tervezetben a 25 év alatti fiatalok kedvezményének összegét, függetlenül attól, hogy a kedvezményt a munkáltató év közben érvényesítette-e vagy sem.

Ha van elektronikus hozzáférése

Az adóbevallási tervezet 25. sora tartalmazza a 25 év alatti fiatalok kedvezményét. Ebben a sorban a kedvezmény alapjaként és összegeként az Ön által adóévben megszerzett munkabér, de legfeljebb 5 204 400 forint szerepelhet.

A kedvezmény szja-bevallásban történő érvényesítése miatt az év közben levont adóelőleget visszaigényelheti.

A visszaigénylésre vonatkozó adatokat a Gyakori mezők között találja „Visszaigényelhető adó, átvezetési és kiutalási kérelem, 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 bevitt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha a módosított adatok megfelelőek, úgy kattintson a „Tovább a beadáshoz” felíratra, a bevallás benyújtása a „Beadás” gomb választását követően történik.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha kéri a NAV-tól az adóbevallási tervezet kiküldését, akkor az tartalmazza az Ön által érvényesíthető 25 év alatti fiatalok kedvezményét.

Ha a postán megküldött bevallási tervezetben foglaltakkal egyetért, akkor a bevallási tervezet mellékleteként megküldött kiegészítő nyilatkozaton (22SZJAK) adhatja meg a visszaigényléshez szükséges adatokat. Be kell jelölnie a „teljes visszaigényelhető összeg/összegek visszakérésének” opcióját, illetve meg kell adnia a postázási címét vagy pénzforgalmi/fizetési számlájának számát.

A kitöltött és aláírt nyomtatványt postán kell megküldenie a NAV-nak 2023. május 22-ig.

Ha a bevallási tervezetet más ok miatt is ki kell egészítenie vagy módosítania, akkor a 22SZJA-bevallást kell benyújtania 2023. május 22-ig.

A visszaigényelt adót a bevallás/ a bevallási tervezet kiegészítő nyilatkozatának a NAV-hoz beérkezésétől számítva, legkésőbb a 30. napon utalja ki a NAV. A 30 nap számításánál célszerű figyelemmel lenni a postai kézbesítések időtartamára is.

IV. Egyes bevételekre, jövedelmekre vonatkozó kérdések

Összevont adóalapba tartozó jövedelmek

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

Bérbeadás kifizetőnek

Ha Ön magánszemélyként az ingatlant kifizetőnek adta bérbe, akkor a NAV elkészíti az adóbevallási tervezetet, amely tartalmazza a bérbeadásból származó jövedelemre vonatkozó adatokat, a kifizető által levont személyijövedelemadó-előleget. Ha 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.

Bérbeadás magánszemélynek

Ha 2022-ben kizárólag bérbeadási tevékenységből származott bevétele és az ingatlant magánszemélynek adta bérbe, akkor Önnek a NAV nem készíti el az adóbevallási tervezetét. Az ingatlan-bérbeadásból származó bevételt, a költségeket, a kiszámított jövedelmet, továbbá a negyedévente megfizetett adóelőleg összegét a magánszemélynek kell bevallania a 22SZJA-bevallásban.

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

Ha van elektronikus hozzáférése

A tervezet megtekinthető és módosítható a <http://nav.gov.hu/szja> honlapon, az eSZJA-ikont választva az [eSZJA-portálon](#), a „Belépés”-re kattintva elektronikus azonosítás (ügyfélkapus azonosítás, az e-személyi igazolványos azonosítás, a telefonos azonosítás, arcképes azonosítás is) követően.

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

- A „Gyakori mezők” opciót választva kiválasztható az „Ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem” csempe. Ezt választva lehetőség nyílik az „Ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem”-hez tartozó sorok hozzáadására. A „Hozzáadás”-t választva tudja a 7. és 8. 70-74. sorokban feltüntetni az ingatlan-bérbeadási tevékenységből származó jövedelmet és megfizetett adóelőlegét.
- A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszó megadása alapján választhatja ki a hozzáadni kívánt sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be a „bérbeadás” kifejezést, ezzel elérhetővé válnak az „Ingatlan bérbeadásból származó jövedelem”-hez tartozó sorok. 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” gomb választását követően történik.

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha az adóbevallási tervezet postázását kérte a NAV-tól, akkor 22SZJA-bevallást kell benyújtania 2023. május 22-ig, mivel a tervezetet javítani nem lehet.

A nyomtatványt elérheti

- az internetes kitöltő felületen az Adóbevallás készítése 2022, linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramon keresztül az alábbi linken: 22SZJA - Nemzeti Adó- és Vámhivatal (gov.hu).

21. Diákmunka keretében összesen 10 ezer forintot kerestem 2022-ben. Munkaszerződést kötöttek velem. Ezt a kis összegű jövedelmet is be kell vallanom?

A személyijövedelemadó-bevallást akkor is el kell készíteni, ha valaki csak rövid ideig állt munkaviszonyban és kisebb összegű bérjövedelmet kapott. Függetlenül attól, hogy a diák milyen összegű bérjövedelmet szerzett munkaviszonyában 2022-ben, ez a jövedelem adóköteles és a NAV által elkészített adóbevallási tervezet is tartalmazza.

A tervezetet megtekintheti a NAV-honlapon. Az eSZJA-ikont kiválasztva az eSZJA-portálon, a „Belépés”-re kattintva elektronikus azonosítás (ügyfélkapus azonosítás, az e-személyi igazolványos azonosítás, a telefonos azonosítás, az arcképes azonosítás) követően.

Ha nincs ügyfélkapuja, és kérte a tervezet postai kiküldését, akkor postán kapja meg az elkészült tervezetet.

Ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, egyéb teendője nincs, az 2022. május 22-ével bevallássá válik.

Elkülönülten adózó jövedelmek

22. Ha 2022-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 kétféle módon tudja hozzáadni a tervezethez. A „Bevallás elkészítése” felirat alatt látható „Összes mező”, illetve a „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 keresőszó megadása alapján választhatja ki a hozzáadandó sorokat. Ehhez a keresőmezőbe írja be az „ingatlanértékesítés” kifejezést, és kattintson a mezőben látható nagyítót jelképező ikonra. Ezzel elérhetővé válnak az ingatlanértékesítéssel kapcsolatos sorok. Innen az eljárás megegyezik az előző pontban leírtakkal.

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

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 megküldött bevallási tervezet kiegészítésre szorul, akkor egy 22SZJA-bevallást kell benyújtania 2023. május 22-éig.

A nyomtatványt elérheti

- az internetes kitöltőfelületen az Adóbevallás készítése 2022 linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség pdf formátumban,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) keresztül az alábbi linken: 22SZJA - Nemzeti Adó- és Vámhivatal (gov.hu).

A 2022-es ingatlanértékesítésből származó jövedelem megállapításával kapcsolatban segítséget nyújthat a NAV honlapján elérhető:

- 9. számú információs füzet:
- A jövedelem meghatározásához segítséget nyújt a NAV honlapján elérhető ingatlanértékesítés kalkulátor:
https://nav.gov.hu/ugyfeliranytu/kalkulatorok/ing_kalk

23. Ha 2022-ben ingó értékesítésből származott jövedelemem, akkor hogyan tudom a tervezetet kiegészíteni?

Az adóbevallási tervezet a NAV nyilvántartásában szereplő, a munkáltató, kifizető által teljesített havi adó- és járulékbevallások, adatszolgáltatások 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 az adóbevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetnie.

Ha a magánszemélynek 2022-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, melyet azonban ki kell egészíteni az ingó értékesítésből származó jövedelemre vonatkozó adatokkal.

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

Ha az ingóságokat gazdasági tevékenység keretében, vagyis üzletszerűen, illetőleg tartós vagy rendszeres jelleggel értékesítette 2022-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 a jövedelem után 13 százalékos szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség is keletkezik. Mivel a szociális hozzájárulási adó megfizetésére a magánszemély kötelezett, ezért a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adó alapjának a megállapított jövedelem 89 százaléka minősül.

Ha van elektronikus hozzáférése

Az adóbevallási tervezetben az ingó értékesítéséből származó jövedelemhez kapcsolódó sorokat kétféle módon tudja hozzáadni. A „Bevallás elkészítése” felirat alatt látható az „Összes mező”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” felirat, amelyek 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 ingó értékesítéséből származó jövedelemmel kapcsolatos adatokat, a bevételt, a költségeket, a jövedelmet.

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

- A „Keresés a hozzáadható mezők között” lehetőséget választva keresőszó megadása alapján 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 beírt adatokat a „Mentés” gombra kattintva rögzítheti. Ha az így módosított adatok megfelelőek, úgy a „Tovább a beadáshoz” gombra kell kattintani, a bevallás benyújtása pedig a zöld színű „Beadás” gomb választását követően történik.

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

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha a postán megküldött bevallási tervezetben foglaltak kiegészítésre szorulnak, akkor egy 22SZJA-bevallást kell benyújtania 2023. május 22-éig.

A nyomtatványt elérheti

- internetes kitöltőfelületen az Adóbevallás készítése 2022 linken, ahol elektronikus hozzáférés nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség pdf formátumban,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) az alábbi linken: [22SZJA - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](https://www.gov.hu/22SZJA).

24. 2022-ben adószámom magánszemélyként fizetővendéglátó tevékenységet folytattam, melyre a tételes átalányadózást választottam. A bevallásban fel kell-e tüntetnem a bevételmet, ha igen melyik sorban?

Ha a NAV készítette Önnek bevallási tervezetet, például azért, mert munkaviszonyból származó jövedelmet is szerzett 2022-ben, akkor annak 174. sorát kell kitöltenie, ahol szerepeltetni kell a szobák számát és a fizetendő adó összegét, amely 38 400 forint/szoba/év.

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

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

A nyomtatványt elérheti

- az új web-es felületen is az [Adóbevallás készítése 2022](#), linken, ahol elektronikus hozzáféréssel nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is lesz lehetőség pdf formátumban,
- az Általános Nyomtatványkitöltő Keretprogramban (ÁNYK) keresztül az alábbi linken: [22SZJA - Nemzeti Adó- és Vámhivatal \(gov.hu\)](#).

A bevallást 2023. május 22-ig kell benyújtania.

V. Adómentes, illetve a jövedelembe be nem számító bevételek

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

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 megállapítása során 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 11 960 forint/nap, illetve 15 548 forint/nap.

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

Ha Ön 2022-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: 130 000 Ft

Mentesített keretösszeg: 10 nap x 11 960 Ft= 119 600 Ft

Az adóbevallás 1. sorában szereplő összeg:

130 000 – 119 600= 10 400 Ft

A tervezetet megtekintheti a NAV-honlapon az eSZJA-ikont választva, majd az [eSZJAportálon](#) a „Belépés”-re kattintva, elektronikus azonosítás (ügyfélkapus azonosítás, e-személyi igazolvány, telefonos azonosítás, az arcképes azonosítás) után.

Ha nincs ügyfélkapuja, és kérte a tervezet postai kiküldését, akkor postán kapja meg az elkészült tervezet.

Ha mindent rendben talál a bevallási tervezettel kapcsolatban, egyéb teendője nincs, az 2023. május 22-ével bevallássá válik.

26. Kell-e személyijövedelemadó-bevallást benyújtanom, ha 2022-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.

27. Kapok-e bevallási tervezetet, ha csak szakképző iskolai, vagy egyetemi ösztöndíjat kaptam?

A szakképző intézményben, felsőoktatási intézményben folytatott tanulmányra tekintettel kapott ösztöndíj adómentes, ezért arról nem kell szja-bevallást benyújtani, illetőleg az ösztöndíj a bevallási tervezetben sem szerepel.

VI. Szociális hozzájárulási adó

Az adófizetési felső határral kapcsolatos kérdések

Fontos! A szociális hozzájárulási adó fizetésének felső határa 2022-ben 4 800 000 forint (24 x 200 000 forint).

28. 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 2022-ben, a munkabér beleszámítható-e a szociális hozzájárulási adó-fizetési kötelezettség megállapításakor az adófizetési felső határba?

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

A 2022. évi szociális hozzájárulási adó elszámolásához az adóbevallási tervezet vagy a 22SZJA-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 (4 800 000 forintig) ténylegesen terhelő szociális hozzájárulási adó alapját (f oszlop) és az adóját (g oszlop). A kifizető által az osztalékból levont szociális hozzájárulási adó alapját (f oszlop) és az összegét (g oszlop) a 289. sorban kell szerepeltetni.

29. Egy magánszemély 2022-ben osztalékot kapott. Az osztalék összegét és az azt terhelő személyi jövedelemadót szerepelteti a 22SZJA-bevallás 167. sorában. A kifizetőnek 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 a magánszemélynek nem keletkezik szociális hozzájárulási adó-fizetési kötelezettsége, mivel a munkabére 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 0-át kell írni.

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

Az adófizetési felső határba – egyebek mellett – 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.

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

31. Az önkéntes kölcsönös pénztári befizetések utáni „adókedvezmény érvényesítése” (rendelkezés az adóról) a személyi jövedelemadó bevallás tervezetben megjelenik-e, illetve azt milyen módon 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 2023. május 22-éig nem egészíti ki, nem javítja, bevallási kötelezettségét más módon nem teljesíti.

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

A papíralapú bevallási tervezet adataiban javítani nem lehet, azonban ha a NAV nyilvántartása szerint több önkéntes pénztári tagsággal rendelkezik és a 2022-ben több pénztárhoz is teljesített befizetést, akkor a bevallási tervezethez egy kiegészítő nyilatkozatot 22SZJAK elnevezésű nyomtatványt csatolunk. Ezen megjelölheti azt a pénztárt, ahová az utalást kéri. Ilyenkor csak a 22SZJAK-nyomtatványt kell kitölteni és aláírni, melynek visszaküldésével válik a bevallási tervezet szja-bevallásává, az összeget pedig a NAV a beérkezés időpontjától számított 30 napon belül kiutalja.

Ha a bevallási tervezet mellé nem kapott kiegészítő nyilatkozatot, mert a bevallási tervezet más okból módosítani kell, vagy ki kell egészíteni, akkor a 22SZJA-nyomtatványon kell bevallását benyújtania, melynek 22SZJA-03-as lapján jelölheti meg a pénztárt, ahová az utalást kéri.

2023. március 15-étől az [eSZJA-portálon](#) elektronikus azonosítást követően (ügyfélkapus azonosítás, e-személyi igazolványos azonosítás, telefonos azonosítás, arcképes azonosítás) elérheti az adóbevallási tervezetét. Az adatokat 2023. május 22-éig ellenőrizheti, javíthatja, kiegészítheti. Itt lesz lehetősége arra, hogy több rendelkezésre jogosító önkéntes pénztári tagsága esetén megjelölje, hogy melyik pénztárhoz kéri a kiutalást.

Az egészségpénztári, illetve nyugdíjpénztári befizetésről szóló igazolást nem kell beküldenie a NAV-hoz, fontos azonban hogy elévülési időn belül, 2028. december 31-ig meg kell őrizni.

32. Mikor utalja át a NAV az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári nyilatkozatban megjelölt összeget a pénztárnak, ha az adózó a bevallási tervezetét jóváhagyta, vagy 22SZJA bevallását benyújtotta?

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

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

Ha van elektronikus hozzáférése

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

Ha nincs elektronikus hozzáférése

Ha bevallási tervezetét papíralapon kapta meg, egy űrlapot is kézhez kapott, akkor ezen nyilatkoznia kell arról, hogy mely pénztárhoz kéri a rendelkezés összegének kiutalását. A kiutalásra nyitva álló 30 napot e nyilatkozat beérkezésétől kell számolni.

A 22SZJA-bevallásnál is a fent leírtak alapján kell meghatározni a kiutalási határidőt, így ha ügyfélkapun keresztül nyújtotta be szja-bevallását, akkor a benyújtástól számítódik a 30 napos határidő. Ha az adózó papíralapon nyújtja be a bevallását, akkor a kiutalásra nyitva álló 30 napos határidőt a bevallás beérkezésétől kell számolni.

33. Hogyan lehet megküldeni az 1+1 százalékos rendelkezőnyilatkozatot?

Elektronikusan

Az eSZJA-felület elérhető <https://nav.gov.hu/szja> honlapról.

A bejelentkezés menete:

Az eSZJA-portálon elektronikus azonosítóval elérhető a felület (ügyfélkapus azonosítás, e-személyi igazolványos azonosítás, a telefonos azonosítás, az arcképes azonosítás).

- Az eSZJA-ikont kiválasztva az eSZJA-portálon a „Belépés”-re kattintva az elektronikus azonosítás (ügyfélkapu, e-személyi igazolvány, telefonos azonosítás, arcképes azonosítás) követően lehet nyilatkozni az 1+1 százalékos felajánlásáról is.
- Elektronikus azonosításkor kiválasztható, hogy mivel szeretné azonosítani magát.

Papíralapon

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

A rendelkezés 2023. május 22-éig papíralapon benyújtható

- az ÁNYK kitöltőprogrammal készített 22SZJA jelű személyijövedelemadó-bevallás részeként (22SZJA-EGYSZA lapjának kitöltésével), illetve
- az ÁNYK kitöltőprogrammal készített 22EGYSZA jelű nyomtatványon egy lezárt borítékban, továbbá
- a felsoroltaktól függetlenül a 22GYSZA jelű nyomtatvány adattartalmával egyező nyilatkozási lapon, lezárt borítékban.

A nyilatkozatát 2023. május 22-éig zárt postai borítékban közvetlenül a NAV-nak elküldheti, vagy személyesen az ügyfélszolgálaton is benyújthatja.

34. Ha elmulasztottam rendelkezni május 22-ig az 1+1 százalékról, utólag benyújthatom a nyilatkozatom?

A nyilatkozattételre vonatkozó, jogszabályban előírt határidő jogvesztő, vagyis ha határidőn túl nyújtja be a nyilatkozatot, akkor a rendelkezése érvénytelennek minősül és késedelmét igazolási kérelemmel sem mentheti ki.