

## AMIT AZ ADÓZÁSRÓL TUDNI ÉRDEMES.....

Információs kiadvány Ausztriában dolgozó magyar munkavállalók számára

Kérjük, vegye figyelembe, hogy ez a kiadvány elsősorban általános tájékoztatóul szolgál, ezért nem tárgyal kimerítően minden témába vágó rendelkezést. A gondos feldolgozás ellenére ez a füzet egy szükségszerűen rövidített elemzés, amely a törvény mai napon hatályos állapota alapján készült. A jövőben bekövetkező további jogszabályok változása miatt FELELŐSSÉG NEM VÁLLALHATÓ, erre igényt támasztani nem lehet!

**Állapot: 2019. május**

A kiadvány az Európai Unió Interreg V/A Ausztria-Magyarország 2014-2020 Program „Fair Labour Market Conditions in the Pannonia Region”, ATHU035 hiv. számú „Fairwork” projekt keretében, az Európai Regionális Fejlesztési Alap, a Bundesministerium für Arbeit, Soziales, Gesundheit und Konsumentenschutz, ill. Magyarország Kormánya finanszírozásával jelent meg.

**IMPRESSZUM**

Magyar Szakszervezeti Szövetség Nyugat-dunántúli Regionális Képviselőlete

H-9700 Szombathely, Deák Ferenc u. 42.

Telefon: 0036 94 314 491

E-mail: [fairwork@szakszervezet.net](mailto:fairwork@szakszervezet.net)

[www.interreg-athu.eu/fairwork](http://www.interreg-athu.eu/fairwork)

## ELŐSZÓ

Sok esetben számtalan kihívással és akadállyal jár, ha idegen országban dolgozunk. A munkavállalóknak egyrészt gyakran okoz problémát, hogy a nyelvet nem, vagy nem elég jól beszélik, másrészt pedig nem ismerik a szomszédos országban való foglalkoztatás jogi keretfeltételeit. A munkavállalás során különféle hatóságokkal kerülnek kapcsolatba, pl. Finanzamt, Gebietskrankenkasse, Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV), Kormányhivatalok, Magyar Államkincstár. Nagy problémát jelent a különféle hatóságok eltérő eljárás módja.

Az „Fairwork” projekt célkitűzése az osztrák és magyar munkaerő-piaci szempontból releváns hatóságok közötti, illetve a munkavállalók és hatóságok közötti együttműködés javítása; az információcsere megkönnyítése a kommunikációs akadályok megszüntetésével; folyamatok optimalizálása, ezáltal rövidebb ügyintézési átfutási idők. Célunk továbbá az ingázó munkavállalók általános információs szintjének javítása.

A hatóságok és munkavállalók közötti együttműködés és a munkavállalók általános információs szintjének javítását hivatott szolgálni e tájékoztató füzet, amely bemutatja az ausztriai adózás legfontosabb szabályait és a 2019. jan. 1-től, az adózás területén bekövetkezett legfontosabb változásokat.

## I. PROBLÉMAFELVETÉS

A munkavállalók, ha Ausztriába mennek dolgozni, gyakran teszik fel a következő kérdéseket: hol kell adóznom? Mikor kell az adóbevallást elkészítenem? Hogyan tudom a „benzinpénzt” a visszaigényelni?

A gyakran feltett „mikor kell az adóbevallást elkészítenem?” kérdésből látható, hogy a munkavállalók a magyar adóbevalláshoz hasonlítják az ausztriai adóbevallás elkészítését, pedig az eltérések hatalmasak: például Ausztriában alapesetben nem kötelező bevallást készíteni.

Kiadványunk célja, hogy összefoglaljuk az ausztriai adózással kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat: melyik országban kell adózni, mikor kell az adóbevallást benyújtani, milyen módon lehet a „benzinpénzt” visszaigényelni, milyen adókedvezmények vannak, illetve milyen nyomtatványok szükségesek.

## II. AUSZTRIAI ADÓBEVALLÁS SZABÁLYAI

### Hol kell adózni annak, aki Ausztriában dolgozik?

Magyarország és Ausztria között létezik egy egyezmény, a kettős adózás elkerüléséről, így ennek értelmében az Ausztriában szerzett jövedelem mentesül Magyarországon az adófizetés alól. „Ahol dolgozok, ott adózom” szabály érvényesül, azaz az **Ausztriában szerzett jövedelmek után Ausztriában kell bér-jövedelemadót fizetni.**

**Adóköteles jövedelemnek** minősül: a munkavállalók bére, a nyugdíjak vagy például a táppénz. Ezen jövedelmek után a jövedelemadót a kifizető vonja le és fizeti meg az adóhatóság felé (pl. munkabér esetén a munkáltató fizeti meg a jövedelemadót). Az adóköteles jövedelmek mellett vannak **adómentes jövedelmek** is. Nem kell adót fizetni a következő jövedelmek után: családi pótlék, GYES, Wochengeld (terhességi gyermekágyi segély), baleseti nyugdíj, ápolási díj, borraavaló.

### Kötelező adóbevallást benyújtani annak, aki Ausztriában dolgozik?

Nem, a magyarországi rendszerrel ellentétben kizárólag munkaviszonyból származó jövedelmek után a munkavállalónak **nem kell adóbevallást benyújtania.** Az adót a bérből folyamatosan levonja a munkáltató, és megteszi a szükséges jelentéseket a Finanzamt felé, így a legtöbb esetben a munkavállalónak nincs teendője e tekintetben.

**Ajánlott adóbevallást készíteni,** ha olyan adókedvezményeket kíván érvényesíteni, amelyek nem járnak automatikusan, csak kérelmezés esetén (pl.: **családi adókedvezmények**), vagy ha különböző adócsökkentő kiadásokat (például: **benzinpénzt, baleset vagy életbiztosítást vagy szakszervezeti tagdíjat** stb.) kíván érvényesíteni. Ekkor az előzetesen megállapított adót újra számolják és az esetleges különbözet visszatérítésre kerül.

Ausztriában a munkaviszonyból származó jövedelem évi 12.600 euróig adómentes, így akinek éves jövedelme azt nem éri el, az a legtöbb adókedvezményt nem tudja miből érvényesíteni. Azonban még ekkor is érdemes adóbevallást benyújtani, hiszen az adóhivatal visszatéríti a befizetett társadalombiztosítási járulék 50 százalékát (legfeljebb 400 eurót), illetőleg az ingázói pótlékot, melyek együttes összege **max. 500 €.**

### Kötelező a munkavállalónak adóbevallást benyújtani:

- ha a Finanzamt erre felszólítja, és jövedelemadó-bevallást küld postán,
- ha adott naptári évben két vagy több munkahelye volt,
- ha adott naptári évben táppénzt kapott,
- ha munkáltatója csődbe ment és az IAF- csődalapból történt kifizetés,
- ha a BUAK részéről kifizetés történt.

**A kötelező munkavállalói adóbevallást papíralapon lehetőleg a követő év május 2-ig kell benyújtani (a 2018-as évre 2019 május 2-ig), de legkésőbb szeptember 30-i póthatáridőig! Ha az adott naptári évben adókedvezményekre (egyedül nevelők pótlékká, több gyermek utáni pótlék, gyermek utáni adókedvezmény) jogosult, az adóbevallást csak azt követően tudja beadni, miután a családi pótlékot megítélték.**

**FIGYELEM!** Amennyiben ezek a feltételek nem állnak fenn, a munkavállalónak Ausztriában nem kötelező adóbevallást készítenie. Nem érdemes önkéntesen adóbevallást benyújtani akkor sem, ha a munkavállaló nem rendelkezik Ausztriában adott naptári évben legalább 6 hónapig lakóhellyel, és Magyarországon szerzett jövedelme több, mint 11.000 euró!

## Hogyan kell az adóbevallást benyújtani?

Az adóbevallás benyújtására Ausztriában két lehetőség van:

- a Finnazonline rendszeren keresztül, **elektronikus formában**, vagy
- a Finanzamt eredeti **papír alapú** nyomtatványán.

**FIGYELEM!** A Finnazonline rendszeren keresztül csak azok tudják az adóbevallást benyújtani, akik legalább 6 hónap ausztriai lakcímmel rendelkeznek! A papír alapú nyomtatvány letöltésére és a kinyomtatott bevallás beküldésére már nincs mód, azok személyesen a Finanzamt-ban szerezhetők be, vagy a munkavállaló kérése (max. 10 darabot) a Finanzamt kipostázza magyar lakcímre.

## Hova kell benyújtani a papír alapú adóbevallást?

Az adóbevallást ausztriai lakcím esetén **a lakcím szerint illetékes Finanzamt-hoz**, ausztriai lakcím hiányában pedig **a munkáltató székhelye szerint illetékes Finanzamt-hoz** kell benyújtani.

## Milyen nyomtatványokat kell benyújtani?

### L1- a munkavállalói adóbevallás Főnyomtatványa

Csatolni kell:

**L1i mellékletet**, ha az adóbevallás benyújtójának **az adott naptári évben nem volt 6 hónap bejelentett lakcíme**. Ehhez a melléklethez csatolni kell egy **E9-es** igazolást, melyet a NAV valamelyik kirendeltségén tud beszerezni, mely azt igazolja, hogy a lakóhely szerinti államban mekkora jövedelme volt.

**FIGYELEM!** Az E9-es igazoláson abban az esetben, ha a magánszemélynek Magyarországon nem volt adóköteles jövedelme, akkor a jövedelemadatok sorban nulla szerepel, ezért hívják sok esetben tévesen nullás igazolásnak.

**L1k mellékletet**, ha az adóbevallás benyújtójának gyermeke van. Ebből **annyi példányt** kell beadni, **ahány gyermeke** van.

**L1 ab mellékletet**, ha az adóbevallás benyújtója- rendkívüli teherként -betegséggel kapcsolatos költségeket, vagy temetkezési költséget kíván elszámolni.

**L1 d mellékletet**, ha az adóbevallás benyújtója egyházi adót, adományozás költségét kívánja- különleges kiadásként- érvényesíteni.

## Hol és hogyan kell beszerezni az E9-es igazolást?

Az E9-es jövedelemigazolást az **adóhatóság (NAV) kérelemre** akkor **adja ki**, ha az adott naptári évről a munkavállaló jövedelemadó (SZJA) bevallást készít. Annak, aki E9-es igazolást kér, akkor is el kell készítenie az SZJA bevallását, ha Magyarországon nem volt jövedelme. Az SZJA bevallásban tájékoztató adatként fel kell tüntetni az Ausztriában szerzett bruttó jövedelmet, forintra átszámítva, mint Magyarországon az adó alól mentesített jövedelmet.

## Milyen kiadások, kedvezmények érvényesíthetők az adóbevallásban?

A munkavállalói adóbevallásban érvényesíteni lehet:

- **adókedvezmények:** például egyedül keresők vagy egyedül nevelők adókedvezménye, több gyermek utáni pótlék, gyermektartási adókedvezmény, gyermek után járó adókedvezmény
- külön kiadások
- jövedelem megszerzésére és megtartására fordított kiadások
- rendkívüli terhek.

Az EU/EGT, illetve Svájc területén élő gyermekek esetén nemcsak a családi pótlék, hanem a gyermek után járó adókedvezmények is **indexálásra kerülnek**, azaz a lakóhely szerinti ország árszínvonalához igazítják. Ez elsősorban azokat a határon át ingázó munkavállalókat érinti, akik Magyarországon élnek, de az egyik vagy mindkét szülő Ausztriában dolgozik.

**A következő adókedvezményeket indexálják 2019 január 1-től:**

- **Családi bónusz plusz (Familienbonus Plus, a gyermek után járó adókedvezmény helyett),**
- **Egyedül keresők /Egyedül nevelők adókedvezménye**
- **Gyermektartási adókedvezmény**
- **Több gyermek utáni pótlék.**

## Ki jogosult egyedül keresők adókedvezményére?

Az elnevezéssel szemben itt nem arról van szó, hogy az Ausztriában dolgozó házastársa vagy élettársa háztartásbeli, azaz nem dolgozik.

Az egyedül nevelők pótlékára jogosult a gyermekes család a következő feltételek teljesülése esetén:

- adott naptári évben **legalább egy gyermek után, legalább 7 hónapig** kapnak **családi pótlékot** és
- adott naptári évben **több, mint 6 hónapig házasságban vagy élettársi kapcsolatban** élt, valamint
- **házas-, élettársának keresete** az adott naptári évben **nem haladja meg a 6.000 eurót.**

Ha az adóbevallás benyújtója házas, vagy élettársi kapcsolatban él és házas-, illetve élettársa jövedelme adott naptári évben Magyarországon vagy Ausztriában 6.000 euró (bruttó 1.900.000 forint) alatt volt, valamint az adott naptári évben legalább egy gyermek után legalább 7 hónapig megkapták a családi pótlékot Ausztriából, jogosult lesz az egyedül keresők pótlékára!

**FIGYELEM!** Ahhoz, hogy az egyedül keresők pótlékát az adóbevallásában érvényesíteni lehessen, meg kell várni, míg a családi pótlékot Ausztriában megítélik! Az adóbevallást csak ezt követően tudja beadni! Annak igazolására, hogy a házastárs jövedelme nem éri el a 6.000 eurós határt, csatolni kell a házas-, élettárs E 9 -es jövedelemigazolását is!

## Ki jogosult egyedül nevelők adókedvezményére?

Az egyedül nevelők adókedvezményére az jogosult, aki:

- adott naptári évben **legalább egy gyermek után, legalább 7 hónapig** kap **családi pótlékot** Ausztriából és
- adott naptári évben **több, mint 6 hónapig nem élt házasságban vagy élettársi kapcsolatban**, tehát elvált, özvegy vagy egyedülálló.

## Mekkora összeget jelent az egyedül nevelők, illetve egyedül keresők adókedvezménye?

Amennyiben jogosult az adókedvezményre, az éves bérjövdelem adója a következő összeggel csökken:

	2018 december 31-ig	2019.01.01-től
1 gyerek esetén	494€	277,63€
2 gyerek esetén	669€	375,98€
3 gyerek esetén	889€	499,62€
minden további gyerek esetén	+220 €	+123,64€

**FIGYELEM!** 2019 január 1-től az Egyedül keresők/Egyedül nevelők adókedvezménye is indexálásra kerül, összege Magyarországon élő gyermek esetén csökken!

## Ki jogosult több gyermek utáni pótléokra?

Több gyermek utáni pótlékra (Mehrkindzuschlag) az jogosult, aki:

– adott naptári évben **legalább 3 gyermek után kapott családi pótlékot Ausztriából**, és

– a család jövedelme az adott naptári évben nem haladta meg az **55.000 eurót**.

Összege **20€ havonta (évente 240€)** a harmadik és minden további gyermek után.

**FIGYELEM!** 2019 január 1-től a Mehrkindzuschlag-ot felváltja a Kindermehrbetrag, melynek összege szintén indexálásra kerül: Ausztriában élő gyermek esetén 250 €, Magyarországon élő gyermek esetén 140,5 €!

## Ki vehet igénybe gyermek utáni adókedvezményt Ausztriában?

Azok az adózók, akik **legalább egy gyermek után több mint 6 hónapig kapnak családi pótlékot Ausztriából, gyermekenként évi 440 €** adóalap-csökkentő összegre jogosultak.

Ha **mindkét szülő igényli az adómentes összeget** a gyermek után, úgy gyermekenként **évi 300 eurót** vehetnek igénybe.

A **nem háztartásbeli gyermekekre**, ha utána több mint 6 hónapig megítélték a gyermektartási adókedvezményt, **évi 300 euró** adókedvezmény jár.

Ez az összeg az adóalapot csökkenti, így tényleges hatása a jövedelem függvénye.

## 2019-től ezt felváltja a Családi bónusz plusz (Familienbonus Plus).

	Ausztriában élő gyermekek esetén	Magyarországon élő gyermekek esetén
<b>Családi bónusz plusz 18 éves korig, havonta</b>	125€	70,25€
<b>Családi bónusz plusz (18 éves kor felett, havonta</b>	41,68€	23,42€



## Kinek jár a gyermektartási adókedvezmény?

Az adókedvezményre az jogosult, aki bizonyíthatóan fizet tartásdíjat egy olyan gyermek után, aki:

- nem tartozik a háztartásához, és
- utána sem az igénylőnek, sem a vele egy háztartásban élő házas-, élettársnak nem jár Ausztriából családi pótlék.

A gyermektartási adókedvezmény csak azokra a hónapokra vehető igénybe, amely hónapokban ténylegesen gyermektartás lett fizetve.

### Összege havonta:

	2018.12.31-ig	2019.01.01.-től
az első gyermek után	29,2€	16,41€
a második gyermek után	43,8€	24,62€
a harmadik és minden további eltartott gyermek után	58,4€	32,82€

**FIGYELEM!** 2019 január 1-től a gyermektartási adókedvezmény is indexálásra kerül, azaz összege Magyarországon élő gyermek esetén csökken!

## Milyen külön kiadások érvényesíthetők az adóbevallásban?

A külön kiadások olyan magánjellegű kiadások, amelyek adókedvezményt jelenthetnek. A külön kiadások 3 csoportba sorolhatók:

### 1. korlátozott összegben, negyedrészen érvényesíthető kiadások. Ilyen például:

- baleset vagy életbiztosítások díjai,
- önkéntes egészségbiztosítás,
- önkéntes nyugdíjbiztosítás,
- lakáskölcsön, vagy lakásfelújítás költségei
- új részvények, lakástakarékossági részvények

**FIGYELEM!** Önnek az adóbevallásban a teljes összeget kell megadnia, a kedvezményként figyelembe vehető értéket a Finanzamt számolja ki.

**Amennyiben az adóbevallásban nem érvényesít külön kiadásokat, a Finanzamt ebben az esetben is figyelembe vesz évi 60€ általánösszeget.**

### 2. Korlátlan összegben érvényesíthető külön kiadások. Ilyen például:

- kötelező nyugdíjbiztosítás önkéntes tovább fizetése, vagy a nyugdíjhoz szolgálati idő vásárlása,
- adótanácsadási költségek

### 3. Korlátozott összegben érvényesíthető külön kiadások:

- egyházi adók, évente legfeljebb 400 euró összeghatárig,
- adományok, az előző évi jövedelem 10%-ig elszámolhatók

A korlátozott összegben érvényesíthető különkiadások az **L1d** mellékleten kérelmezhetőek.

## Milyen jövedelem megszerzésére és megtartására fordított kiadások érvényesíthetők az adóbevallásban?

A jövedelem megszerzésére és megtartására fordított kiadások olyan ráfordítások vagy költségek, amelyek a foglalkozáshoz kapcsolódnak. Ezért ilyen kiadásokat nem lehet elszámolni sem gyermek, sem házastárs után. Ezeket a kiadásokat alapvetően megfelelő bizonylatokkal kell tudni igazolni (számlák, útnyilvántartás).

**FIGYELEM!** Az adóbevalláshoz számlákat nem kell csatolni, azonban 7 évig meg kell azokat őrizni, mert az adóhatóság kérésére be kell mutatni a bizonylatokat.

A jövedelem megszerzésére és megtartására fordított kiadások 2 csoportba oszthatók:

### 1. Egy részük akkor is érvényesíthető, ha összegük nem éri el a 132 eurót:

- Ingázói átalány (Pendlerpauschale), a munkába járás útiköltségeinek elszámolása
- szakszervezeti tagdíjak, kivéve üzemi tanácsi járulék,
- kötelező járulék csekély mértékű foglalkoztatás alapján, illetve kötelező járulékok együtt biztosított hozzátartozók részére.

### 2. Másik részük csak abban az esetben érvényesíthető, ha összegük több, mint 132€:

- munkaruha, munkaeszköz, számítógép
- hivatáshoz kapcsolódó szakkönyvek költségei
- munkavégzéshez kapcsolódó utak költségei
- képzési költségek, ha a képzés a munkavégzéshez vagy más szakmában való elhelyezkedéshez szükséges
- kettős háztartásvezetés és a családhoz való hazautazás költségei
- egyéb jövedelem megszerzésére és megtartására fordított kiadások, például üzemi tanácsi járulék

**FIGYELEM!** Ha nem tud jövedelem megszerzésére és megtartására fordított kiadásokat elszámolni az adott évben, az éves adóalapból levonásra kerül 132 euró. Ezt az összeget minden munkavállalónál automatikusan figyelembe veszik a bevallásnál!

## Hogyan igényelhető az útiköltségtérítés, közismert néven „benzinpénz”?

Útiköltségtérítés (benzinpénz) kétfajta módon igényelhető az adóbevallásban:

1. Napi ingázásnál a feltételek teljesülése esetén igénybe tudja venni a **kis vagy a nagy ingázói átalányt**,
2. Heti jellegű ingázásnál elszámolható a kettős háztartásvezetés és a **családhoz való hazautazás költsége**.

## Mi a különbség a kis és a nagy ingázói átalány (Pendlerpauschale) között?

Azon munkavállalók, akik a munkába járáshoz **tömegközlekedési eszközt** tudnak igénybe venni, a **kis ingázói átalányt** számolhatják el. Akiknél a tömegközlekedési eszköz használata nem elvárható, illetve nem is lehetséges a nagy ingázói átalányt tudják igénybe venni.

A munkavállaló **kis ingázói átalányt** igényelhet, ha:

- a munkahely és a lakóhely közötti távolság több, mint 20 km,
- tömegközlekedési eszköz igénybevétele lehetséges és elvárható.

A kis ingázói átalány összege attól függ, hogy a munkavállaló a munkahely és lakóhely közötti távolságot hányszor teszi meg egy hónapban.

**1. Teljes kicsi ingázói átalány** jár annak, aki adott hónapban legalább 11 napot utazik:

Távolság	Havi összeg	Éves összeg
20-40 km	58€	696€
40-60 km	113€	1356€
60 km felett	168€	2016€

**2. A kis ingázói átalány 2/3 -a jár** annak, aki adott hónapban legalább 8, legfeljebb 10 napot utazik:

Távolság	Havi összeg	Éves összeg
20-40 km	38,67€	464€
40-60 km	75,33€	904€
60 km felett	112€	1344€

**3. A kis ingázói átalány 1/3-a jár** annak, aki adott hónapban legalább 4, legfeljebb 7 napot utazik:

Távolság	Havi összeg	Éves összeg
20-40 km	19,33€	232€
40-60 km	37,67€	452€
60 km felett	56€	672€

A munkavállaló **nagy ingázói átalányt** igényelhet, ha:

- a munkahely és a lakóhely közötti távolság több, mint 2 km,
- a naptári hónap munkanapjainak több, mint felén a tömegközlekedési eszköz igénybevétele nem lehetséges vagy nem elvárható.

A nagy ingázói átalány összege is attól függ, hogy a munkavállaló a munkahely és lakóhely közötti távolságot hányszor teszi meg egy hónapban.

**1. Teljes nagy ingázói átalány** jár annak, aki adott hónapban legalább 11 napot ingázik:

Távolság	Havi összeg	Éves összeg
2-20 km	31€	372 €
20-40 km	123€	1476€
40-60 km	214€	2568€
60 km felett	306€	3672€

**2. A nagy ingázói átalány 2/3 -a jár** annak, aki adott hónapban legalább 8, legfeljebb 10 napot ingázik:

Távolság	Havi összeg	Éves összeg
2-20 km	20,67€	248€
20-40 km	82€	984€
40-60 km	142,67€	1712€
60 km felett	204€	2448€

**3. A nagy ingázói átalány 1/3-a jár** annak, aki adott hónapban legalább 4, legfeljebb 7 napot ingázik:

Távolság	Havi összeg	Éves összeg
2-20 km	10,33€	124€
20-40 km	41€	492€
40-60 km	71,33€	856€
60 km felett	102€	1224€

Az ingázói átalánynak az adóba történő beszámítását a munkáltatótól is lehet kérni, ekkor az adókedvezményt a következő időszakban a havi bérelszámolásánál veszi figyelembe a cég (visszamenőleg nem). Ezt az L 33-as nyomtatványon lehet kérelmezni: kitöltve és aláírva kell átadni a munkáltatónak.

**FIGYELEM!** Az ingázói átalány táblázatban szereplő értékei az adóalapot csökkentő tételek! A kifizetésre kerülő összeg az éves jövedelem függvénye!

### Hogyan kell számolni a kilométert annak, akinek két lakcíme van?

A munkahelyhez legközelebb eső lakcímet kell alapul venni, függetlenül attól, hogy állandó vagy ideiglenes-e, illetve, hogy Ausztriában vagy Magyarországon van-e.

### Hogyan számolhatók el költségek, ha a munkavállaló csak hetente jár haza?

Amennyiben a munkavállaló **olyan távolságra lakik munkahelyétől, hogy nem tud naponta hazajárni**, akkor az adóbevallásban elszámolhatók a második lakás fenntartásának és **a családhoz való hazautazásnak a költségei**. Ez a távolság alapesetben 120 km, jogos indok esetén lehet kevesebb is. További feltétel, hogy a család áttelepülése a következő indokok alapján nem elvárható:

- a házaspár, vagy az élettárs a lakóhely közelében kereső tevékenységet folytat és éves jövedelme több, mint 2.200 euró,
- ha az ausztriai munka mellett kereső tevékenységet folytat a lakóhelye közelében is,
- ha bizonyossággal feltételezhető, hogy az ausztriai munka legfeljebb 4-5-évre korlátozódik,
- ha a munkavégzés helyének megváltozása, vagy egy áthelyezés bármikor lehetséges,
- a család lakóhelyén eltartott, gondozott gyermekek élnek
- más nyomós ok gátolja a lakóhely áthelyezését (pl.: családtag gondozása).

Amennyiben a fenti feltételek nem teljesülnek, akkor ezek a költségek csak átmeneti jelleggel számolhatók el: házastársi vagy élettársi viszonyban élők legfeljebb 2 éves időszakon keresztül, egyedülállók legfeljebb 6 hónapos időszakon keresztül érvényesíthetik a költségeket.

### **Mekkora összeg igényelhető vissza családkhoz való hazautazás jogcímén?**

Egyedülállók esetén **havi egy hazaút**, házastársi vagy élettársi viszonyban élők esetén a **heti hazautak** költségei számolhatók el kilométerpénz (Kilometergeld) formájában.

Kilométerpénzként a ténylegesen felmerült költségek számolhatók el, de maximum az adott évi nagy ingázói átalány felső összeghatáráig.

A kilométerpénz elszámolásához feltétlenül szükséges útnyilvántartást (Fartenbuch) vezetni, amelynek tartalmaznia kell az alábbi adatokat:

- gépjármű (típus, rendszám),
- az utazás dátuma,
- az indulás és érkezés időpontja (az út időtartama)
- megtett táv
- kiindulási és célállomás, útvonal,
- az utazás célja,
- aláírás

**FIGYELEM!** A kettős háztartásvezetés és hazautak költségei nem számolhatók el, ha az igénylő a lakóhelyen nem rendelkezik saját lakással (pl. szülőknél lakik, nem fizet lakbért).

### **Milyen költség igényelhető vissza kettős háztartásvezetés címén?**

E jogcímen igényelhető:

- a ténylegesen felmerült lakásköltségek, az albérlet (pl. lakbér, rezsi stb.)
- hotelszoba költsége.

### **Milyen rendkívüli terhek érvényesíthetők az adóbevallásban?**

Bizonyos rendkívüli költségek, amelyek az adózó számára külön megterhelést jelentenek, szintén elszámolhatók az adóbevallásban. Egy ráfordítás vagy kiadás akkor jelent rendkívüli terhet, ha:

- nem szokványos,
- kényszerű, vagyis a kiadást nem tudja elkerülni,
- számottevően befolyásolja a gazdasági teljesítőképességet,

A rendkívüli kiadások két csoportba oszthatók:

**1.** egyes rendkívüli terhek esetén a kiadások egy részét Önnek kell viselni. Ez jövedelemtől függően 6-12 % között változik, melyet a Finanzamt számol ki az adóbevallás feldolgozása során. Ezekben az esetekben csak az önrészt meghaladó összeg csökkenti az adóalapot.

Ilyen kiadások:

- **Betegséghez kapcsolódó költségek:** orvosi és kórházi díjak, gyógyszerek költségei, gyógyászati segédeszközök, fogászati kezelés költségei, szülés költségei, útiköltségek az orvoshoz vagy kórházba
- **Temetkezési költségek**
- **Gyermekgondozási költségek (2.300 €-ig leírhatók, ha a gyermek adott**

naptári évben még nem töltötte be a 10. életévét, és több, mint 6 hónapig kapott családi pótlékot a gyermek után.)

- **Gyógykezelés költségei**
- **Egyéb rendkívüli terhek**

## **2. Önrész nélküli rendkívüli terhek:**

- **katasztrófakárok**, például: árvízkárok, földcsuszamlás
- **gyermektartás összege**, ha a gyermek lakóhelye külföldön van,
- **a gyermek lakóhelyétől távol történő szakképzés költségei** (minden megkezdett tanulmányi hónap után 110 € adómentes összeg igényelhető, teljes iskolaév esetén a nyári hónapokra is)
- **testi, szellemi fogyatékból származó többletköltségek.**

### III. MAGYAR ADÓBEVALLÁS SZABÁLYAI

A személyi jövedelemadó (röviden szja) értelmében **minden magánszemélynek az adóköteles jövedelme után adóznia kell**, így járulva hozzá a közteherviseléshez, valamint biztosítva ezzel az adóbevételt az állami és az önkormányzati költségvetés számára.

A Magyarországon megszerzett adóköteles jövedelem után minden év május 20-áig kell a személyijövedelemadó-bevallást önadózás útján elkészíteni, illetve 2017. óta lehetőség van arra is, hogy a Nemzeti Adó- és Vámhivatal által elkészített adóbevallási tervezet előnyeit kihasználva tegyen eleget bevallási kötelezettségének a magánszemély adózó.

**A következő pontokban azoknak az Ausztriában dolgozó magyaroknak ad segítséget a bevallási kötelezettség teljesítésével kapcsolatban a kiadvány, akik Magyarországon is szereztek adóköteles jövedelmet.**

#### Hogyan kell az az adóbevallást benyújtani?

A NAV a nyilvántartásában szereplő, a munkáltatói, kifizetői bevallásokban, adatszolgáltatásokban érkezett adatok alapján automatikusan elkészíti a magánszemélyek adóbevallási tervezetét, tehát külön kérés nélkül. Az adóbevallási tervezet az adóévet követő év március 15-től az ügyfélkapus azonosítást követően elektronikusan elérhető. Így azt csak át kell nézni és jóvá kell hagyni az [eSZJA](https://eszja.nav.gov.hu) oldalon (<https://eszja.nav.gov.hu>).

Az ügyfélkapus felhasználónév és jelszó megadása után lehet a bevallási tervezetet megtekinteni, ha kell, módosítani, és nyilatkozni az 1+1% felajánlásáról.

Az eSZJA oldalon keresztül az ügyfélkapuval rendelkezők akár okostelefonon vagy tableten is megtekinthetik, és ha szükséges, ezeken az eszközökön szerkeszthetik is az szja-bevallást.

Akinek nincs ügyfélkapuja, a március 15-ét követő első munkanapig (a törvény szerinti határidő március 15., de mivel ez ünnepnap, az azt követő munkanapon éjfélig) kérheti a tervezet postázását az alábbi módokon:

SMS-ben a 06-30/344-4304 telefonszámon a következő formában:

SZJA<sub>szóköz</sub>adóazonosítójel<sub>szóköz</sub>ééééhhnn,

a „Kérelem az adóbevallási tervezet papír alapon történő átvételéhez”

elnevezésű formanyomtatványon,

levélben kötetlen formában (megadva adóazonosító jelét és születési dátumát),

a NAV ügyfélszolgálatán személyesen vagy

a NAV telefonos tájékoztató rendszerein keresztül.

#### **A bevallási tervezeteket a NAV április 30-ig postázza.**

Az adóbevallási tervezet fenti határidőt követően már csak személyesen a NAV ügyfélszolgálatain kérhető ki papíralapon.

Ha a magánszemély egyetért az adóbevallási tervezettel és elfogadja azt, akkor a tervezet a személyijövedelemadó-bevallásává válik. Ha nem fogadja el a tervezetét és nem küld be SZJA bevallást sem, akkor május 20-a után az adóbevallási tervezete végleges bevallássá válik (kivéve, ha egyéni vállalkozó, őstermelő, vagy áfafizetésre kötelezett magánszemély).

A papíralapon kapott tervezetet nem kell aláírnia, nem kell visszaküldenie, ha annak tartalmával egyetért. Ha nem, akkor az adóév számával jelölt SZJA bevallást kell benyújtania – amelyhez a tervezetben szereplő adatokat felhasználhatja – május 20-ig, mivel a kinyomtatott, papíralapon kapott tervezetet javítani nem lehet.

Ha van ügyfélkapuja, akkor az elektronikus felületen tudja azt módosítani, kiegészíteni és beküldeni.

**FIGYELEM!** Érdemes az adóbevallási tervezetben szereplő adatokat ellenőrizni. Május 20-a után ugyanis a nem véglegesített tervezetek bevallássá válnak, ha az adózó nem nyújtott be bevallást. Az adózó felelőssége, hogy a tervezetet kiegészítse, módosítsa, amennyiben az szükséges (például, ha a gyermekek után járó családi kedvezményt nem, vagy nem pontosan tartalmazza a tervezet, vagy olyan adóköteles jövedelme volt, amiről a NAV-nak nincs tudomása).

Továbbra is lehetőség van arra, hogy a magánszemély maga készítse el az szja-bevallását. Ehhez az **SZJA nyomtatványt kell kitölteni és ügyfélkapun keresztül elküldeni, vagy papíralapú kitöltésnél postai úton megküldeni, vagy a NAV ügyfélszolgálatain leadni.**

#### **A SZJA nyomtatvány elérhető a NAV honlapján**

- az Általános nyomtatványkitöltő programon keresztül vagy
- az új internetes kitöltőfelületen a <http://nav.gov.hu/szja/szja> linken, ahol ügyfélkapus regisztráció nélkül is használhatja a nyomtatványkitöltő programot és üres bevallás nyomtatására is van lehetőség.

#### **Milyen adatokat tartalmaz az adóbevallási tervezet?**

Az adóbevallási tervezetet a NAV a munkáltatói, kifizetői adatszolgáltatások alapján készíti el. A tervezet tartalmazza a magánszemély által az adóévben megszerzett,

- szja-köteles jövedelmet és annak adóját,
- az ekho szerint adózó jövedelmet és annak adóját,
- az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelem adóköteles részét,
- az eho alapját képező jövedelmet és a fizetendő egészségügyi hozzájárulást (jogszabályváltozás miatt 2018. adóévig),
- a szociális hozzájárulási adóról szóló törvény szerint a szociális hozzájárulási adó alapját képező jövedelmet és az utána fizetendő szociális hozzájárulási adót (jogszabályváltozás miatt 2019. január 1-től).

Fontos: Az adóbevallási tervezet valamennyi munkáltatótól származó jövedelmet tartalmazza akkor, ha a munkáltatók az előírásoknak megfelelően teljesítették bevallási, adatszolgáltatási kötelezettségüket.

#### **Mikor kell Önnek magának elkészíteni az adóbevallását?**

**Az adózó maga készíti el szja-bevallását, ha az adóévben:**

- csak olyan adóköteles bevételt szerzett, amelyről munkáltató, kifizető nem küld adatot év közben a NAV-nak,
- a bevételt nem kifizetőtől szerezte,
- **az adóbevallási tervezetet kiegészíteni vagy módosítani kívánja, de ügyfélkapuval nem rendelkezik.**

**FIGYELEM! A papír alapon elkészített bevallás aláírás nélkül érvénytelen!**



### Mely esetben nem kell adóbevallást benyújtani?

Nem kell bevallást benyújtania, ha az adóévben egyáltalán nem volt bevétele, vagy csak olyan bevételt szerzett, amelyet nem kell bevallani. Ilyen bevételek, jövedelmek lehetnek például:

- az adómentes bevételek, úgymint gyermekgondozási segély (GYES), gyermeknevelési támogatás (GYET), anyasági támogatás, ápolási díj, családi pótlék, nyugdíj];
- amely ingó vagyontárgy átruházásából származik, és az éves bevétel összege nem haladja meg a 600 000 forintot,
- amely pénzbeli nyereséynek minősül;
- ha az adóévben kizárólag egyszerűsített foglalkoztatás keretében szerzett jövedelmet, és az nem haladta meg a mentesített keretösszeget.

Ha a március 15-étől elérhető adóbevallási tervezet adataival egyetért, nem kell bevallást benyújtania, ebben az esetben a NAV által elkészített adóbevallási tervezet május 20-át követően az érvényes bevallásává válik.

### Meddig kell az adóbevallást benyújtani?

Az adóbevallás benyújtásának határideje: **május 20.** Eddig van lehetőség önadózás útján az szja-bevallás benyújtására, illetve a NAV által elkészített adóbevallási tervezet javítására, kiegészítésére, elfogadására, valamint az 1+1 százalékos rendelkező nyilatkozat leadására.

### Hova kell benyújtani a papír alapú adóbevallást?

**Az adóbevallást a NAV lakcím szerint illetékes igazgatóságához kell benyújtani!**

Az adózó állandó lakcíme szerinti megye, kerület	Válaszborítékon feltüntetendő cím
Bács-Kiskun megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (03) 6001 Kecskemét Pf.: 83.
Baranya megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (02) 7602 Pécs Pf.: 230.
Békés megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (04) 5601 Békéscsaba Pf.: 13.
Borsod-Abaúj-Zemplén megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (05) 3550 Miskolc Pf.: 286.
Csongrád megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (06) 6701 Szeged Pf.: 66.
Fejér megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (07) 8002 Székesfehérvár Pf.: 345.
Győr-Moson-Sopron megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (08) 9002 Győr Pf.: 118
Hajdú-Bihar megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (09) 4001 Debrecen Pf.: 83.

Heves megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (10) 3301 Eger Pf.: 140.
Jász-Nagykun-Szolnok megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (16) 5002 Szolnok Pf.: 53.
Komárom-Esztergom megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (11) 2801 Tatabánya Pf.: 154.
NAV Kiemelt Adó- és Vámigazgatósága	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (51) 1410 Budapest Pf.: 138.
Nógrád megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (12) 3101 Salgótarján Pf.: 40.
Pest megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (13) 1397 Budapest Pf.: 535.
Somogy megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (14) 7401 Kaposvár Pf.: 177.
Szabolcs-Szatmár-Bereg megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (15) 4401 Nyíregyháza Pf.: 38.
Tolna megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (17) 7101 Szekszárd Pf.: 108.
Vas megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (18) 9701 Szombathely Pf.: 85.
Veszprém megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (19) 8201 Veszprém Pf.: 120.
Zala megye	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (20) 8901 Zalaegerszeg Pf.:135.
Budapest I., II., III., IV., V., XIII. kerület	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (41) 1387 Budapest Pf.: 45.
Budapest VI., VII., VIII., X., XIV., XV., XVI., XVII. kerület	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (42) 1438 Budapest Pf.: 512.
Budapest IX., XI., XII., XVIII., XIX., XX., XXI., XXII., XXIII. kerület	Nemzeti Adó- és Vámhivatal (43) 1476 Budapest Pf.:93.

**A NAV ügyfélszolgálatainak címe és nyitvatartása elérhető a NAV honlapján ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)).**

## Mikor szükséges az adóbevallási tervezetet módosítani, kiegészíteni?

Ha az adózó

- mezőgazdasági őstermelő volt,
- áfafizetésre kötelezett magánszemély;
- egyéni vállalkozó;
- fizető-vendéglátó tevékenységére tételes átalányadózást választott;
- a kifizetőnek (a munkáltatónak) tett adóelőleg-nyilatkozatában költség levonását kérte,
- csereügyletből származó jövedelmet szerzett;
- az adóelőleg-fizetésre vonatkozó szabályok szerint különbözeti bírság fizetésére köteles;
- nem kifizetőtől származó vagy egyébként olyan bevételt szerzett, amellyel összefüggésben az adó vagy az adóelőleg megállapítására maga köteles;
- a kifizető által megállapított adó módosítására az adóbevallásában jogosult;
- jövedelme külföldről származott, vagy külföldön (is) adóztatható;
- nem belföldi illetőségű magánszemély és nem tett mentességről szóló nyilatkozatot;
- ellenőrzött tőkepiaci ügyletből származó jövedelmet szerzett, ha a jövedelmet nem vagy nem kizárólag kifizetőnek minősülő befektetési szolgáltató igazolása alapján állapítja meg;
- a jóváhagyott osztalék adójával szemben az adóévet megelőzően felvett osztalékelőlegből levont adót számol el;
- valamely bevételével összefüggésben az ekho szerint különadót köteles fizetni, vagy a kifizetőt és az őt terhelő egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás megállapítását, bevallását és megfizetését a kifizetőtől átvállalta;
- valamely bevételével összefüggésben egészségügyi hozzájárulásra előleg-fizetési kötelezettsége keletkezett (jogszabályváltozás miatt 2018. adóévig);
- valamely bevételével összefüggésben szociális hozzájárulási adóra előlegfizetési kötelezettsége keletkezett (jogszabályváltozás miatt 2019.01.01-től);
- adóját a törvény külön rendelkezése szerint adóbevallásában kell (lehet) megállapítani.

## Mennyi az szja mértéke?

A **személyi jövedelemadó mértéke 15%**, amelyet minden adóköteles jövedelem után meg kell fizetni. Munkaviszonyban a munkáltató feladata a 15% szja-előleget levonni a bruttó bérből és befizetni.

## Milyen kedvezményeket érvényesíthet az adóbevallásban?

- első házások kedvezménye
- családi kedvezmény
- személyi kedvezmény (súlyos fogyatékosra vonatkozó kedvezmény)

Az első két kedvezmény adóalapot csökkentő kedvezmény, a személyi kedvezmény pedig adót csökkentő kedvezmény.

Mindhárom kedvezményre igaz, hogy érvényesíthető évközben (ez esetben időben és megfelelő adattartalommal kell leadni a munkáltató részére az adott kedvezmény érvényesítéséhez az adóelőleg-nyilatkozatot) vagy akár egy összegben az adóbevallási tervezet módosításával, illetve az önállóan kitöltött SZJA-bevallásban.

A NAV honlapján az aktuális adóelőleg-nyilatkozatminták elérhetők, amelyekhez tartozó útmutatót érdemes áttanulmányozni.

Ha a Magyarországon belföldi illetőségű magánszemély az adóévben másik államban is adóköteles jövedelmet szerez, adóalap-kedvezményt, illetve adókedvezményt csak akkor érvényesíthet, ha azonos vagy hasonló kedvezmény ugyanarra az időszakra a másik államban nem illeti meg.

### Ki jogosult az első házások kedvezményére?

Első házások kedvezményére jogosult az a pár, aki 2014. december 31-e után kötött házasságot, és a **házasfelek valamelyike az első házasságát kötötte**. Az első házások kedvezményét a házaspár mindkét tagja igénybe tudja venni (az is, akinek nem ez az első házassága). Az első házások kedvezményét a házasságkötést követő hónaptól lehet igénybe venni és **24 hónapon keresztül jár**. Például, ha a házaspár 2019. január 3-án kötött házasságot, a kedvezményt 2019 februárjától 2021. január végéig érvényesíthetik.

A kedvezmény igénybevétele nincs életkorhoz kötve, nincs akadálya annak sem, hogy akár a szenior korosztályba tartozó „ifjú pár” vegye igénybe azt, ha legalább az egyik fél az első házasságát köti és van az összevont adóalapba tartozó jövedelmük.

Az első házások kedvezményét a házastársak közösen érvényesítik. Ez történhet úgy, hogy a 33 335 forint összeget döntésük szerint megosztják egymás között, vagy úgy, hogy a kedvezményt kizárólag egyikük veszi igénybe.

**FIGYELEM!** Ha a házasságkötést követő 24 hónapon belül válásra kerül sor, akkor a válástól számítva már nem lehet igénybe venni ezt a kedvezményt!

### Mennyi az első házások kedvezményének összege?

A házastársak által együttesen érvényesíthető **első házások kedvezményének összege** jogosultsági hónaponként **33 335 forint**, ami azt jelenti, hogy az általuk fizetendő adó összege 5 ezer forinttal csökken havonta.

**FIGYELEM!** Az első házások kedvezményét és a családi kedvezményt együtt is igénybe lehet venni, a kettő nem zárja ki egymást. Először az első házások kedvezményét, majd a családi kedvezményt lehet érvényesíteni. Ez azért fontos, mert ha a magánszemély mindkét kedvezményre jogosult és nincs elegendő adóalapja, akkor a családi kedvezmény szempontjából lehetősége van családi járulékkedvezményt igénybe venni, ha azt – adóalap hiányában – már nem tudja érvényesíteni.

### Családi kedvezmény

A családi kedvezmény az összevont adóalapot csökkentő olyan adóalap-kedvezmény, amelyet az arra jogosult – jogosultsági hónaponként – az eltartottak számától függően a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthet.

Legjellemzőbb eset amikor a szülők munkabérből érvényesítik a családi kedvezményt, de például érvényesíthető GYED-ből is, mivel az adóköteles jövedelem.

Akinek Magyarországon nincs bejelentett munkahelye, értelemszerűen nem fizet SZJA-t, így nincs miből visszaigényelnie. Ugyanez a helyzet a GYES-en lévő, vagy főállású anyáknál (GYET), akik nem rendelkeznek munkahellyel.

### **Ki jogosult családi kedvezményre?**

#### **A családi kedvezményre jogosult:**

- a családi pótlékra jogosult személy, valamint a vele közös háztartásban élő házastársa,
- a várandós nő és vele közös háztartásban élő házastársa, illetve a gyermek szülőjének hozzátartozója,
- a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy),
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

### **Hogy állapítják meg a családi kedvezmény összegét?**

A jogosult családjában megvizsgálják a családi kedvezmény megállapításakor, **hány eltartott, és hány, a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető kedvezményezett gyermek él.** A kedvezmény csak a kedvezményezett eltartott után vehető igénybe.

#### **Kedvezményezett eltartottnak minősül:**

1. Az a gyermek, aki után családi pótlékra jogosultak,
2. a legalább 91 napos magzat (orvosi igazolás alapján),
3. az, aki a családi pótlékra saját maga után jogosult,
4. illetve a rokkantsági járadékot kapó magánszemély.

### **Ki tekinthető eltartottnak?**

Eltartottnak tekinthető a kedvezményezett eltartott, valamint az, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető vagy figyelembe vehető lenne, akkor is, ha a kedvezményezett eltartott után nem családi pótlékot állapítanak meg, családi pótlékot nem állapítanak meg, vagy a családi pótlék összegét a gyermekek száma nem befolyásolja. A családi pótlék, így a családi kedvezmény is a tankötelezett kor végéig jár, ám amennyiben a gyerek továbbra is közoktatásban tanul, akkor 20, sajátos nevelési igényű gyermek esetében pedig 23 éves koráig folyósítják a családi pótlékot is, és eddig érvényesíthető a kedvezmény is.

A családi kedvezmény megállapítása során figyelembe kell venni, hogy a jogosult családjában hány kedvezményezett, és hány, a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető eltartott gyermek él. Családi kedvezményt csak az után a gyermek után lehet érvényesíteni, akire tekintettel az adófizetésre kötelezett személy családi pótlékra jogosult - akkor is, ha a pótlékot bármely okból ténylegesen nem folyósítják -, de a mértéket befolyásolja az eltartottak száma.

Abban az esetben, amikor a gyermek szeptembertől felsőoktatási intézmény nappali tagozatán tanul tovább (hallgatói jogviszonyt létesít és rendszeres jövedelemmel nem rendelkezik), júliustól visszamenőleg eltartottnak fog minősülni. Ez azt jelenti, hogy családi kedvezmény és családi pótlék nem jár utána, **de a gyerekszámba beletartozik, így, ha vannak kisebb testvérei, azok után magasabb összegű a családi pótlék (a családi pótlék különbözetet a szülőnek kell igényelnie júliustól visszamenőlegesen), illetve a testvérek után magasabb összegű családi kedvezmény érvényesíthető.**

Amennyiben a hallgatói jogviszonyt létesítő diáknak nincs kisebb testvére, akkor júliustól a szülőnek nem jár sem családi pótlék, sem családi kedvezményt nem tud érvényesíteni.

## 1. Példa

Kétgyermekesek esetén, amikor a nagyobbik eltartott már egy olyan 18 évnél idősebb gyermek, aki első egyetemi képzésben részt vevő hallgató és rendszeres jövedelemmel nem rendelkezik, eltartottnak minősül. Ez azt jelenti, hogy bár csak egy kedvezményezett eltartott után lehet igényelni a családi kedvezményt, de a két eltartottra vonatkozó – 2018-ban 116 670 Ft, 2019-ben 133 330 Ft-összegben, ami azt jelenti, hogy az egy kedvezményezett eltartottra járó 10 000 forint helyett 2018-ban 17 500, 2019-ben 20 000 forinttal csökkenthető az adó.

Erre mindenképp érdemes odafigyelni, hiszen ez havonta nettó 7 500 Ft-tal jelent többet, mintha csak egy gyermek után kérnénk a kedvezményt.

## 2. Példa

Ha egy családban van egy óvodás korú, és 2 egyetemista gyermek, akkor a család háromgyermekesnek minősül. Így nem mind a három, hanem csak egy, az óvodás korú gyermek után csökkenthető az adóalap, viszont az után az egy ovis után a háromgyermekesekre megállapított kvótaösszeggel (220 000 forinttal), amely alapján 33 000 forinttal fizet kevesebb adót a család. Míg, ha csak ő lenne egyedül, egyetemista testvérek nélkül, akkor 66.670 Ft lenne a keret, ami nettóban 10.000 Ft-ot jelentene pluszban a családnak, szemben a 33 000 Ft-tal.)

A családi kedvezmény **minden megkezdett hónapra érvényesíthető**. Tehát, ha egy adott hónapban csak egy napot is jogosult volt a kedvezményre, akkor azt az egész hónapra érvényesítheti. Ha a kérelmezőnek nem volt folyamatosan szja-köteles jövedelme, azaz nem tudta a kedvezményt minden hónapban igénybe venni, akkor azt az adóbevallásban érvényesítheti, amennyiben az adója vagy a járulékai lehetővé teszik.

**Általában a 3 vagy több gyermekes családoknál fordulhat elő**, hogy az igénybe vehető kedvezményre mindkét szülő együttes jövedelme sem elegendő. Ebben az esetben a fennmaradó összeggel lehetőség van csökkenteni a munkabért terhelő járulékokat.

## Mennyi a családi kedvezmény összege?

2018. adóévben az adóalap-kedvezmény összege:

Gyermekek száma	Kedvezmény összege	Kedvezmény átszámítva, ennyivel több lesz a nettó bér adóba
1 gyermek esetén	havi 66 670 forint	havi 10 000 forint
2 gyermek esetén	havi 116 670 forint gyermekenként	havi 17 500 forint gyermekenként, azaz 2x17 500 = 35 000 forint
3 és több gyermek esetén	havi 220 000 forint gyermekenként	havi 33 000 forint gyermekenként, tehát 3 gyermek esetén 3x 33 000 = 99 000 forint

2019. adóévben az adóalap-kedvezmény összege:

Gyermekek száma	Kedvezmény összege	Kedvezmény átszámítva, ennyivel több lesz a nettó bér	adóba azaz
1 gyermek esetén	havi 66 670 forint	havi 10 000 forint	
2 gyermek esetén	havi 133 330 forint gyermekenként	havi 20 000 forint gyermekenként, azaz 2x 20 000 forint= 40 000 forint	
3 és több gyermek esetén	havi 220 000 forint gyermekenként	havi 33 000 forint gyermekenként, tehát 3 gyermek esetén 3x 33 000 = 99 000 forint	

Érdemes használni a NAV honlapján elérhető családi kedvezmény-kalkulátort.

**FIGYELEM!** Ha az adóbevallásban kívánja érvényesíteni a családi kedvezményt, ki kell tölteni az SZJA-03-as lapot is!

### Meddig jár a családi kedvezmény?

**Amíg a családi pótlékra való jogosultság fennáll, vagy **amíg a rokkantsági járadékot folyósítják.****

A családi kedvezmény megállapításával kapcsolatban segítséget nyújt a NAV honlapján megtalálható 73. számú, a családokat érintő adóalap kedvezményekről (első házások kedvezménye és családi kedvezmény) szóló információs füzet, amely az alábbi linken érhető el:

[http://nav.gov.hu/nav/inf\\_fuz](http://nav.gov.hu/nav/inf_fuz)

### Személyi kedvezmény

A személyi kedvezményt (súlyos fogyatékoság miatti kedvezményt) a 335/2009. Kormányrendeletben felsorolt, BNO kód alapján meghatározott 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 összege havonta a mindenkori minimálbér 5 százalékának megfelelő összeg.

2018-ban az érvényesíthető személyi kedvezmény havi összege 6 900,- Ft (éves összege 82 800,- Ft), 2019-ben havi összege 7 450,- Ft (éves összege 89 400,- Ft).

A kedvezmény nem csak azokra a hónapokra érvényesíthető, amelyekben a magánszemély munkaviszonnyal rendelkezett. Ez azt jelenti, hogy a kedvezmény akkor is érvényesíthető, ha a munkaviszony nem áll fenn a teljes évben, feltéve, ha a magánszemély rendelkezik annyi összevont adóalapba tartozó jövedelmet terhelő adóval, amiből az egész éves kedvezmény összege levonható.

Például, ha a magánszemély a családi, illetve járulékkedvezmény kimerítésével 0-ra csökkentette a személyi jövedelemadó összegét, akkor már a személyi kedvezményt nem tudja érvényesíteni.

### **Mi az a Rendelkező nyilatkozat a befizetett személyi jövedelemadó 1+1%-áról?**

Már több mint 20 éve lehetőség van a befizetett személyi jövedelemadó 1+1%-áról rendelkezni.

Ehhez ki kell töltenie az **SZJA-EGYSZA** lapot.

A NAV minden év január 1-jén a honlapján ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)) teszi közzé az adott - rendelkező - évben **felajánlásra jogosult, regisztrált civil kedvezményezettek adószámát, nevét, székhelyét**. A közzétett lista folyamatosan frissítésre kerül. A NAV ugyanitt teszi közzé a technikai számos bevett **egyházak, és a kiemelt előirányzat adott rendelkező évi technikai számait**.

**FIGYELEM!** Az azonos kedvezményezetti körbe tartozó szervezetek közül csak egy javára rendelkezhet, ellenkező esetben mindegyik nyilatkozata érvénytelen lesz.



## IV. MAGYAR ADÓBEVALLÁS KÉSZÍTÉSE AUSZTRIÁBAN DOLGOZÓK ESETÉN

**Az Ausztriában dolgozók gyakran teszik fel e kérdést, hogy Magyarországon is kell adóznom, ha Ausztriában dolgozok?**

**Természetesen nem, de ha Magyarországon lakik, akkor ahhoz, hogy Ausztriában adóbevallást tudjon beadni, szüksége van egy E9-es jövedelemigazolásra.**

AZ E9-es igazolással kapcsolatos ügyintézését gyorsítja, ha ügyfélkapuval rendelkezik és elektronikusan nyújtja be SZJA-bevallását, illetve fogadja el, küldi be a NAV által készített adóbevallási tervezetét.

Fontos! Adóbevallási tervezet csak abban az esetben készül az adózó számára, ha az adóévben rendelkezett munkáltatótól, kifizetőtől származó jövedelemmel. Nullás tartalommal nem készül adóbevallási tervezet.

Ha Magyarországon nem volt jövedelme, nem kell mást tennie, mint az SZJA-bevallás jövedelemre vonatkozó soraiba a 0-t, az 57. sorba pedig az Ausztriában szerzett jövedelmet forintra átszámítva beírni. Ha származott Ausztriából kamatjövedelem, akkor az után az adót Magyarországon kell megfizetni. Az osztrák kamatjövedelem összegét a bevallás 183. sorában kell feltüntetni. Az osztrák jövedelmet mindig a megszerzés napján vagy a megszerzés napját megelőző hó 15-én érvényes MNB árfolyammal kell felszorozni.

2018-as árfolyamok:

januári bér	311,60
februári bér	311,66
márciusi bér	310,99
áprilisi bér	317,26
májusi bér	323,37
júniusi bér	324,58
júliusi bér	323,29
augusztusi bér	323,56
szeptemberi bér	324,15
októberi bér	322,65
novemberi bér	323,72
decemberi bér	321,80

Az MNB árfolyam elérhető az alábbi linken: <https://arfolyam.iridium.hu/EUR>

Ha ügyfélkapun keresztül ily módon elkészíti adóbevallását, nincs más dolga, mint bemenni a NAV valamelyik ügyfélszolgálatára és igényelni az E9-es igazolás kiállítását.

Ha nincs ügyfélkapuja, természetesen **személyesen is bemehet NAV bármely ügyfélszolgálatára és ott segítséget kérhet az adóbevallás elkészítéséhez, s egyúttal kérheti az E9-es igazolás kiállítását is.**

Ha pedig Magyarországon is volt jövedelme, mert év közben ment ki Ausztriába dolgozni, nem kell mást tenni, mint a NAV által elkészített tervezetet kiegészíteni és az 57. sorába beírni ausztriai jövedelmét, ha pedig származott Ausztriából kamatjövedelme is, a 183. sorba a kamatjövedelem adóját bevallani.

## V. ÖSSZEHASONLÍTÁS

ADÓBEVALLÁS SZABÁLYAI		
AUSZTRIÁBAN		MAGYARORSZÁGON
<p>A munkavállalónak nem kell adóbevallást benyújtania. Ajánlott adóbevallást készíteni, ha olyan adókedvezményeket kíván érvényesíteni, amelyek nem járnak automatikusan, csak kérelmezés esetén (pl.: családi adókedvezmények), vagy ha különböző adócsökkentő kiadásokat (például: benzinpénzt, baleset vagy életbiztosítást vagy szakszervezeti tagdíjat stb.) kíván érvényesíteni</p>	<p><b>KELL-E ADÓBEVALLÁST KÉSZÍTENI?</b></p>	<p><b>Minden évben adóbevallást kell készíteni</b>, ha adóköteles bevételt szerzett vagy egyéni vállalkozó volt, illetve, ha E9-es igazolást szeretne kérni.</p>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. a Finanzonline rendszeren keresztül, elektronikus formában, vagy</li> <li>2. a Finanzamt eredeti papír alapú nyomtatványán</li> </ol>	<p><b>HOGYAN KELL AZ ADÓBEVALLÁST BENYÚJTANI?</b></p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. a NAV automatikusan elkészíti és az adóévet követő év március 15-től az ügyfélkapus azonosítással elérhetővé teszi az adóbevallás tervezetét, így azt csak át kell nézni és jóvá kell hagyni az <a href="#">eSZJA</a> oldalon, vagy</li> <li>2. magunk készítjük el a bevallásunkat. Ehhez az adóév számával jelzett SZJA nyomtatványt (például 18SZJA vagy jövőre 19SZJA nyomtatványt) kell kitölteni és postai úton feladni.</li> </ol>
<p>A követő év május 2-ig kell benyújtani (a 2018-as évre 2019 május 2-ig), de legkésőbb szeptember 30-i póthatáridőig</p>	<p><b>MEDDIG KELL AZ ADÓBEVALLÁST ELKÉSZÍTENI?</b></p>	<p>Adóévet követő május 20.</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• L1- a munkavállalói adóbevallás Főnyomtatványa</li> <li>• L1i mellékletet, magyarországi lakcím esetén</li> <li>• L1k pótlap gyermek esetén</li> </ul>	<p><b>MILYEN NYOMTATVÁNYOK SZÜKSÉGESEK</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• SZJA nyomtatvány</li> <li>• SZJA-03-as lap gyermek esetén</li> <li>• Ausztriából származó egyéb jövedelmek esetén az SZJA-05-ös lap</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• L1ab</li> <li>• L1d</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• egyedül keresők vagy egyedül nevelők adókedvezménye,</li> <li>• több gyermek utáni pótlék,</li> <li>• gyermektartási adókedvezmény,</li> <li>• gyermek után járó adókedvezmény</li> </ul>	<p><b>MILYEN ADÓKEDVEZMÉNYEK VANNAK?</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• első házások kedvezménye,</li> <li>• családi kedvezmény,</li> <li>• személyi kedvezmény (súlyos fogyatékoság miatti adókedvezmény)</li> </ul>

## ELÉRHETŐSÉGEK:

### **Ausztiai vagy magyar adózással kapcsolatos tanácsadás kérhető a MASZ szombathelyi vagy nagykanizsai irodájában:**

Magyar Szakszervezeti Szövetség Nyugat-dunántúli Regionális Képvisellete

H-9700 Szombathely, Deák Ferenc u. 42.

94/314-491 vagy 30/512 9489

**Ausztiai adóbevallás elbírálásával, vagy kifizetéssel kapcsolatban kizárólag német nyelven** az illetékes Finanzamtnál lehet személyesen **vagy telefonon, a +43 50 233 233 -as központi számon felvilágosítást** kérni.

**Magyar adóbevallás elbírálásával, vagy kifizetéssel kapcsolatban felvilágosításért fordulhat a lakóhelye szerint illetékes NAV Kirendeltségéhez!**



MAGYAR SZAKSZERVEZETI SZÖVETSÉG

Magyar Szakszervezeti Szövetség Nyugat-dunántúli Regionális Képvisellete

H-9700 Szombathely, Deák Ferenc u. 42.



Österreichischer  
Gewerkschaftsbund

Burgenland

Österreichischer Gewerkschaftsbund

A-7000 Eisenstadt, Wiener Straße 7.

 **Bundesministerium**  
Arbeit, Soziales, Gesundheit  
und Konsumentenschutz



MAGYARORSZÁG  
KORMÁNYA



EUROPEAN UNION

# TARTALOM

<b>ELŐSZÓ</b> .....	<b>3</b>
<b>I. PROBLÉMAFELVETÉS</b> .....	<b>4</b>
<b>II. AUSZTRIAI ADÓBEVALLÁS SZABÁLYAI</b> .....	<b>5</b>
<b>III. MAGYAR ADÓBEVALLÁS SZABÁLYAI</b> .....	<b>15</b>
<b>IV. MAGYAR ADÓBEVALLÁS KÉSZÍTÉSE AUSZTRIÁBAN DOLGOZÓK ESETÉN</b> .....	<b>25</b>
<b>V. ÖSSZEHASONLÍTÁS</b> .....	<b>26</b>
<b>ELÉRHETŐSÉGEK:</b> .....	<b>28</b>