

Kitöltési útmutató

a 2013. évi személyi jövedelemadó, valamint a mezőgazdasági kistermelő egészségügyi hozzájárulásának munkáltatói adómegállapításával és elszámolásával kapcsolatos munkáltatói (kifizetői) feladatokról szóló 13M29-es nyomtatványhoz

2013. január 1-jétől a 2013. évre alkalmazandó, a személyi jövedelemadó megállapítására, illetőleg az egészségügyi hozzájárulás elszámolására, valamint a személyi jövedelemadó 1+1 százalékának az adózó rendelkezése szerinti felhasználására vonatkozó szabályokat

- az adózás rendjéről szóló 2003. évi XCII. törvény (Art.),
- a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv.),
- az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény (Eho. tv.),
- az egyszerűsített foglalkoztatásról szóló 2010. évi LXXV. törvény (Efo. tv.),
- az egyes adótörvények és az azzal összefüggő egyéb törvények módosításáról szóló 2011. évi CLVI. törvény (Mód tv.),
- a személyi jövedelemadó meghatározott részének az adózó rendelkezése szerinti felhasználásáról szóló 1996. évi CXXVI. törvény (Szf. tv.)
- az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló 2005. CXX. törvény (Ekho tv.)

tartalmazza.

A kitöltési útmutató e törvényeken alapul, de azok ismeretét nem pótolja.

A kifizetők és munkáltatók igazolásokkal kapcsolatos feladatait *a magánszemély 2013. évi személyi jövedelemadó bevallásához, adónyilatkozat benyújtásához kapcsolódó munkáltatói és kifizetői feladatokról* szóló tájékoztatás (13M30-as igazolás kitöltési útmutatója) ismertette. Az említett tájékoztatásban foglaltak ismerete is szükséges a jelen kitöltési útmutatóban leírtak alkalmazásához.

I.

Az adómegállapítás elkészítésével és benyújtásával kapcsolatos általános tudnivalók

A 13M29-es munkáltatói adómegállapítást **2014. június 10-ig** kell megküldeni az állami adóhatósághoz.

Az adómegállapítást az állami adóhatóság részére **kizárólag elektronikus** úton lehet továbbítani.

II.

A munkáltatói adómegállapításhoz szükséges további tudnivalók

1. A személyi jövedelemadó megállapításának és elszámolásának feltételei, a magánszemély bevallási kötelezettségének általános szabályai

A magánszemély a jövedelmét és az azt terhelő adót - az adóévben megszerzett összes bevétele alapján - adóévenként köteles megállapítani és bevallani, valamint az adót megfizetni. A

különadózó jövedelmek közül annak a jövedelemnek az adójáról, amely nem kifizetőtől származik, vagy amely adójának megállapítására maga köteles (pl.: az ellenőrzött tőkepiaci ügyletből, csere ügyletből származó jövedelem) szintén bevallásban kell számot adnia.

Az előzőekben megállapított kötelezettségétől eltérően a magánszemélynek nem kell bevallania azt a bevételt,¹

- a) amelyet a jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni, kivéve, ha a magánszemély más okból is köteles a személyi jövedelemadó-bevallási kötelezettség teljesítésére;
- b) amely ingó vagyontárgy átruházásából származik, és az éves összege nem haladja meg a 600 000 forintot, vagy az abból megállapított összes jövedelem nem haladja meg a 200 000 forintot;
- c) amely ingatlan átruházásából, a vagyoni értékű jog átruházásából, a vagyoni értékű jog gyakorlásának átengedéséből, e jogról való lemondásból származik, ha abból jövedelem nem keletkezik;
- d) amely után a személyi jövedelemadó megfizetésére a kifizető kötelezett;
- e) amely kamatjövedelemnek minősül, és abból a kifizető az adót levonta;
- f) amely pénzbeli nyereségnek minősül;
- g) amely nemzetközi szerződés vagy viszonyosság alapján Magyarországon nem adóztható;
- h) amelyet külön törvény rendelkezése szerint nem kell bevallani;
- i) az olyan bevételt, amelyre a mezőgazdasági kistermelőre irányadó rendelkezések szerint nemleges bevallási nyilatkozatot tett;
- j) kizárólag egyszerűsített foglalkoztatás keretében szerzett bevételt, amelynek összege nem érte el az e foglalkoztatás naptári napjai száma és az adóév első napján hatályos kötelező legkisebb munkabér napibéreként meghatározott összegének (4510 Ft) szorzatát (mentesített keretösszeg)

A **magánszemély nem köteles az adóévre bevallást benyújtani**, ha az adóévben egyáltalán nem, vagy kizárólag olyan jogcímenek és feltételekkel szerzett bevételt, amelyeket az **a)-j)** pontok alapján nem köteles bevallani.

Amennyiben az előzőekben leírtak nem teljesülnek, a magánszemély az adóévre **önadózás** keretében

- **adónyilatkozat², (1353 ADÓNYILATKOZAT),** vagy
- **az adóhatóság közreműködésével készült egyszerűsített bevallás³, (1353E)** vagy
- **az adóhatóság közreműködése nélkül elkészített bevallás⁴, (teljes vagy csökkentett adattartalmú 1353)**

illetve önadózás helyett, a törvényben meghatározott feltételek fennállása esetén

- **munkáltatói adómegállapítás⁵ (13M29)**

útján tesz eleget bevallási és adófizetési kötelezettségének.

¹ Szja. tv. 11.§ (3) bekezdése, Efo. tv. 9.§ (2)-(3) bekezdései

² Szja. tv. 11/A és B § illetve Art. 27/A §

³ Szja. tv. 12. § illetve Art. 28. §

⁴ Szja. tv. 13. §

⁵ Szja. tv. 14. § illetve Art. 27. §

2. Munkáltatói adómegállapítás

Általános tudnivalók

A magánszemély, amennyiben megfelel az Szja. törvényben meghatározott feltételeknek, és ha annak 2013. évi elkészítését a munkáltató (kifizető) **vállalja**, adókötelezettségének **munkáltatói adómegállapítás** útján is eleget tehet.

A munkáltatói adómegállapítás szempontjából munkáltató a társas vállalkozás, amellyel a munkáltató az adómegállapítást tévő nyilatkozat napján a magánszemély tagi jogviszonyban áll, feltéve, hogy e napon nem áll más kifizetővel munkaviszonyban és tagi jogviszonya alapján a társas vállalkozásnál, illetve a polgári jogi társaságnál díj ellenében személyes közreműködésre köteles. (Az Szja. tv. alapján társas vállalkozás: a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság – ideértve az európai holding részvénytársaságot is - , az európai szövetkezet, az egyesülés, a szövetkezet, a lakásszövetkezet, az egyéni cég, az ügyvédi iroda, a végrehajtói iroda, a közjegyzői iroda, a szabadalmi ügyvivői iroda, az erdőbirtokossági társulat, az MRP szervezet)

A magánszemély 2014. január 31-ig nyilatkozatot adhat a munkáltatójának, amelyben **kéri a 2013. évi személyi jövedelemadójának munkáltatói megállapítását (13NY29)**. Ha a magánszemély **nem kéri a munkáltatói adómegállapítást**, - és a munkáltató egyébként azt vállalná – ezt a tény is közölnie kell a munkáltatójával **(13NY30)**.

Amennyiben a munkáltató vállalja, és a magánszemély megfelel az Szja. törvényben meghatározott feltételeknek, a munkáltató a magánszemély által **2014. január 31-ig** a munkáltatójához megtett, a jogkövetkezmények szempontjából adóbevallással egyenértékű nyilatkozata alapján állapítja meg a magánszemély adóját **(13NY29-es nyilatkozat)**. Az adót az a munkáltató vallja be, akihez az adózó a nyilatkozatát megtette. Amennyiben az adózó **2014. január 31-ig** munkahelyet változtat, a nyilatkozatot az új munkáltatójánál teheti meg. Ha a munkáltató vállalja a magánszemély adójának a megállapítását, a magánszemély **2014. január 31-ig** arról is nyilatkozhat, ha **nem kéri (13NY30-as nyilatkozat)** a munkáltatói adómegállapítást.

A munkáltató az adóalapot és az adót a magánszemély nyilatkozata alapján, a **2014. március 20-ig** átadott igazolások figyelembevételével **2014. május 20-ig** állapítja meg és erről igazolást ad. A munkáltató az adómegállapítást **2014. június 10-ig** elektronikus úton továbbítja az állami adóhatósághoz.

A munkáltatói adómegállapítás az ellenőrzés és a jogkövetkezmények szempontjából a magánszemély **bevallásának** minősül.

Amennyiben a munkáltató **nem vállalja** a magánszemély adójának megállapítását, az Szja. törvényben előírt tartalommal **köteles** tájékoztatni a magánszemélyt az **adónyilatkozat** vagy az **egyszerűsített bevallás** választásának a lehetőségéről. Amennyiben az adózó adónyilatkozat útján kívánja teljesíteni bevallási kötelezettségét, kérésére a munkáltató papír alapon átadja az adónyilatkozat nyomtatványát.⁶

Nem zárja ki a munkáltatói adómegállapítást⁷, ha

- a) a magánszemély adókedvezményt érvényesít, az adójáról önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban rendelkezik, feltéve, hogy az adókedvezményre jogosító igazolást, valamint a rendelkező nyilatkozatát **március 20-ig** átadja az adó elszámolását vállaló munkáltatónak, továbbá ha az adójáról külön törvényben előírtak szerint rendelkezik;

⁶ Art. 27. § (1); Art. 27/A; Szja tv. 11/A. (3) bekezdése

⁷ Szja tv. 14. § (4) bekezdés

- b) a tételes költségelszámolást alkalmazó mezőgazdasági őstermelő nemleges bevallási nyilatkozatát (**13NY63-as nyilatkozat**) az adó elszámolását vállaló munkáltatónak átadja;
- c) önálló tevékenységével kapcsolatban a bevétele a munkáltatójától származott és az adóelőleg megállapítása nem tételes költségelszámolással került meghatározásra, valamint a kifizetéskor levonásra került.

Nem érintik továbbá a munkáltatói adóbevallást az adómentes bevételek, illetve azok, amelyeket a magánszemélynek nem kell bevallania (ilyen például, ha a mezőgazdasági kistermelő éves bevétele nem éri el a 600 000 forintot).

A munkáltató az előzőekben felsorolt feltételek fennállását nem köteles vizsgálni, de célszerű felhívni a dolgozó figyelmét a szükséges tudnivalókra, valamint – amennyiben tudomása van a nyilatkozattételt kizáró körülményről – arra, hogy dolgozójának adóbevallást kell benyújtania nyilatkozat helyett.

A magánszemély **nem tehet** munkáltatói adómegállapítást kérő nyilatkozatot az alábbi esetekben:⁸

- a) önadózóként kötelezett bevallás benyújtására (pl. **egyéni vállalkozó** volt, kivéve, ha vállalkozói tevékenységét az adóév egészében szüneteltette);
- b) nyugdíj-előtakarékossági nyilatkozat alapján adójának átutalásáról rendelkezik;
- c) az adóévre az önkéntes kölcsönös egészségpénztári egyéni számláján lekötött összeg miatt levont, kiutalt adó növelt összegű bevallására és megfizetésére köteles;
- d) nyugdíj-előtakarékossági számláról nem-nyugdíj szolgáltatásként felvett összeg, vagy a nyugdíj-előtakarékossági számla tartós befektetési szerződéssel történő átalakítása miatt a kiutalt adó növelt összegű bevallására és megfizetésére köteles;
- e) az Összefogás az Államadósság Ellen Alapba adóévben befizetett összeg alapján adó-alap-kedvezményt kíván igénybe venni.⁹

Nem állapíthatja meg a munkáltató annak a dolgozójának az adóját, aki nem rendelkezik adóazonosító jellel, továbbá más forrásból is származott olyan adóköteles jövedelme, amely kizárja a munkáltatói adómegállapítás lehetőségét.

A 13NY63-as nyilatkozat

Amennyiben a munkavállaló (tag) az adóévben őstermelői tevékenységet is folytatott és e tevékenységére a tételes költségelszámolást alkalmazta, akkor a törvényben meghatározott feltételek fennállása esetében az őstermelői bevételéről nemleges nyilatkozatot¹⁰ tehet melynek munkáltatóhoz történő **benyújtási határideje 2013. január 31.** A **13NY63-as nyilatkozatot** a mezőgazdasági őstermelő akkor teheti meg, ha a költségek fedezetére, fejlesztési célra kapott támogatás nélkül számított őstermelésből származó éves bevétele a **600.000 forintot meghaladja, de nem több 4.000.000 forintnál**, valamint **rendelkezik** a támogatásokkal együtt számított **bevételeinek 20 %-át** kitevő, a tevékenységével összefüggésben felmerült kiadásokról **számlával**. A gépjárműhasználattal kapcsolatos számla csak akkor vehető figyelembe, ha a költségelszámolást a törvény rendelkezései szerint vezetett útnyilvántartás támasztja alá.

⁸ Szja. tv. 14. § (5) bekezdése

⁹ Összefogás az Államadósság Ellen Alapba történő befizetésekhez kapcsolódó kedvezmények megalkotásáról és az Alap létrehozásával kapcsolatos törvénymódosításokról szóló 2011. évi LVII. tv. 5. § (1) bekezdése

¹⁰ Szja. tv. 78/A. § (4) bekezdése

A tevékenységüket közös igazolvány alapján folytató **családtagok** mindegyike **külön-külön** is jogosult a nyilatkozat megtételére, ha **megfelelnek** az előzőekben felsorolt feltételeknek, valamint ha a nyilatkozatot **mindannyian azonosan** választják.

A nyilatkozatot természetesen nem kell kitöltenie annak a munkavállalónak (tagnak), akinek a mezőgazdasági kistermelésből, családi gazdaságból származó őstermelői (a támogatások nélkül számított) bevétele (illetőleg az egy főre jutó bevétel) a 600.000 forintot nem haladja meg. Amennyiben a munkavállalótól (tagtól), mezőgazdasági kistermelői, családi gazdálkodói és/vagy családi gazdasági tagi tevékenységével összefüggésben, az őstermelői tevékenységéből származó bevételéből a felvásárló adóelőleget vont le, vagy saját maga fizetett adóelőleget, akkor a nyilatkozat helyett célszerű adóhatósági közreműködés nélkül személyi jövedelemadó bevallást benyújtania, mert az ezen a módon levont, befizetett személyi jövedelemadó előleget visszaigényelheti az állami adóhatóságtól. Ebben az esetben sem kell jövedelmet bevallania, nyilatkozatát a 1353-as személyi jövedelemadó bevallás erre szolgáló részén teheti meg.

3. A munkáltatói adómegállapítás eljárási, technikai kérdései, határidők

Az adóévet (2013) követően a magánszemély annál a munkáltatónál teheti meg az adómegállapítást kérő nyilatkozatát, amellyel a nyilatkozattétel napján munkaviszonyban (tagi jogviszonyban) áll és a nyilatkozatát időben, azaz **2014. január 31-ig** benyújtotta.

Ha a magánszemély nyilatkozatát az új munkáltatójához nyújtotta be, akkor csatolnia kell annak a munkáltatónak a **2013. évi jövedelemigazolását** is, akinél **2013. december 31-én** még munkaviszonyban állt, **illetve** akinél a 2013. év folyamán munkaviszonyban állt és a munkaviszonya **évközben szűnt meg**. Ha a magánszemély **2014. január 1-je után** szünteti meg a munkaviszonyát, **de 2014. január 31-ig még nem létesít** munkaviszonyt, akkor az adóhatóság közreműködése nélkül elkészített adóbevallást kell benyújtania, vagy élhet az adónyilatkozat, illetve az egyszerűsített bevallás lehetőségével, ha annak feltételei fennállnak.

A **gyed-en**, illetve **gyes-en lévő magánszemély** munkaviszonya nem szűnik meg, ezért élhet a munkáltatói adómegállapítás lehetőségével, ha annak feltételei egyébként fennállnak. A nyilatkozatot ebben az esetben is 2014. január 31-ig lehet megtenni.

A bevételből levonható összegre (pl. érdekképviseleti, illetve kamarai tagdíj) és az adócsökkentő kedvezmények igénybevételére jogosító **igazolásokot, nyilatkozatokat** – ha azokat az adóelőleg megállapításához még nem nyújtották be – **2014. március 20-ig** kell a munkáltató részére átadni.

A munkáltatói adómegállapítást, a mezőgazdasági kistermelő egészségügyi hozzájárulásának megállapításával együtt (**13M29**), **2014. június 10-ig**, elektronikus úton küldi meg a munkáltató az állami adóhatósághoz.

A magánszemély nyilatkozatait és igazolásait – ha adóját a munkáltató állapítja meg – a munkáltató köteles az adó megállapításához való jogra vonatkozó elévülési idő végéig megőrizni.¹¹

A 2013. évi adóköteles jövedelem és személyi jövedelemadó megállapítását, elszámolását legkésőbb **2014. május 20-ig** közli a munkáltató a dolgozóval. Nincs akadálya annak, hogy a munkáltató előbb készítse el az elszámolást és erről az igazolást a magánszemély részére olyan időpontban adja át, hogy a magánszemély által a családi kedvezmény igénybe nem vett részét a házastárs (élettárs) adóbevallásában (munkáltatói adómegállapításában) megosztással érvényesíthesse a **május 20-i** határidőig.

¹¹ Art. 164. § (1)

A munkáltató (kifizető) és a magánszemély között az adómegállapítással kapcsolatos esetleges jogvitában a munkáltató adóügyében eljáró adóigazgatóság dönt.

Ha a munkáltató a munkáltatói adómegállapítást követően feltárja, hogy a magánszemély jogszerű eljárása mellett az adót tévesen állapította meg, és a magánszemély vele még munkaviszonyban áll, az adómegállapítást módosítja és az adókülönbözetet a magánszemély részére visszatéríti, illetőleg a következő kifizetéskor levonja. A munkáltató az adómegállapítás módosítását nyilvántartásba veszi, és egyidejűleg a módosított adómegállapításról igazolást állít ki a magánszemély részére. Ha az adókülönbözet egy összegben nem vonható le, a munkáltató a levonást további hat hónapon át folytathatja. A munkáltató a levont, illetőleg visszatérített adókülönbözetet a rá vonatkozó szabályok alapján vallja be, fizeti meg, illetőleg igényli vissza. A munkáltató a levonni elmulasztott adó után a munkáltatói adómegállapításra előírt határidőt követő naptól a nyilvántartásba vétel napjáig saját terhére önellenőrzési pótlékot állapít meg, amelyet be kell vallania és meg kell fizetnie (**'08-as bevallás**). A munkáltató az önellenőrzési pótlék megállapítási, bevallási kötelezettség teljesítésével mentesül az adólevonási kötelezettség megsértésével összefüggő jogkövetkezmények alól.¹²

Ha a munkáltatói adómegállapítás az **Art. 28/B. § (2)** bekezdésében foglaltak miatt nem módosítható, úgy a munkáltató a feltárt adókülönbözetet a feltárás időpontjában nyilvántartásba veszi és az adókülönbözet összegéről **15 napon belül** bejelentést tesz az állami adóhatósághoz. A feltárt adókülönbözetről lehetőség szerint tájékoztatja a magánszemélyt. A munkáltató a levonni elmulasztott adó után a munkáltatói adómegállapításra előírt határidőt követő naptól a nyilvántartásba vétel napjáig saját terhére önellenőrzési pótlékot állapít meg, amelyet be kell vallania és meg kell fizetnie (**'08-as bevallás**).

Amennyiben az adókülönbözet nem vonható le teljes egészében, vagy a magánszemély időközben munkahelyet változtat, a munkáltató a levonás megghiúsulásától számított **15 napon belül** az adókülönbözet még fennálló összegéről és a magánszemély adóazonosító számáról értesíti a magánszemély állami adóhatóságát, amely az egyébként rá vonatkozó szabályok szerint intézkedik a hátralék beszedése érdekében. Ilyen esetben késedelmi pótlék a fizetési felhívásban megjelölt teljesítési határidő lejártát követően számítható fel. A magánszemély az adóhatóságtól fizetési könnyítést csak az adólevonás előbbiek szerinti megghiúsulása esetén kérhet.

Nem helyesbíthető a munkáltatói adómegállapítás, ha a **13M29M-04-es lapot** („**Rendelkezés az önkéntes biztosító pénztárhoz utalandó összegről**”) érinti. Ebben az esetben a magánszemély élhet adózói javítással (helyesbítéssel) a 1353-as bevallás benyújtásával, az ott leírtak szerint.

3/a. A személyi jövedelemadó és a mezőgazdasági kistermelőt terhelő egészségügyi hozzájárulás különbözetének elszámolása

A munkáltató a személyi jövedelemadó és a levont adóelőleg/adó, az egészségügyi hozzájárulás különbözetét a számára előírt legközelebbi befizetéskor, de legkésőbb **2014. június 20-ig** levonja, vagy visszafizeti. Eddig a határidőig lehetőség van az adókülönbözet több részletben, havonta történő levonására is. A munkabérből havonta levont adókülönbözet nem haladhatja meg az esedékes egészségbiztosítási és nyugdíjjárulékkal, valamint az adóelőleggel csökkentett **havi munkabér 15 %-át**. Amennyiben az adókülönbözet ily módon **2014. június 20-ig nem vonható le** teljes egészében, akkor a levonást **további két hónapon keresztül** kell folytatni, ugyancsak a 15 %-os mértékkel.

¹² Art. 28/B. § (1)

Ha a további két hónapi levonást követően is maradt adókülönbözlet, akkor a munkáltató a levonás megghiúsulásától számított 15 napon belül a tartozás összegéről értesíti az állami adóhatóságot (**13T29-es** nyomtatvány). Így kell eljárni akkor is, ha a magánszemély az adókülönbözlet teljes levonása előtt munkahelyet változtatott.

Az elszámolás közlésével kell a **13T29-es** lapon értesíteni a tartozás összegéről az állami adóhatóságot akkor, ha a magánszemély munkaviszonya a nyilatkozata benyújtásának napját követően szűnt meg.

A magánszeméllyel elszámolt személyi jövedelemadó, valamint az egészségügyi hozzájárulás különbözletét a munkáltató a **1408-as** bevallásában szerepelteti, a levont különbözletet megfizeti.

A visszafizetés fedezetét arról a számláról kell igényelnie, amelyre az előzőek szerinti adónemeket befizette.

Felhívjuk a figyelmet, hogy az Art. 28/B. § (2) bekezdése, valamint a 29-30. §-a szerint megállapított adó- és járulékkülönbözlet le nem vonható részének bejelentésére az AJK jelzésű nyomtatvány szolgál.

3/b. Az 1-1%-os nyilatkozatok kezelése

A munkáltatók **2014. május 20-ig** kísérőjegyzékkel adják át az állami adóhatóságnak a dolgozók azon nyilatkozatait tartalmazó borítékot, amely nyilatkozatokban rendelkeznek az ösz-szevont adóalap utáni, a kedvezmények levonását követően fennmaradó, befizetett adójuk 1+1%-áról.

A magánszemély rendelkező nyilatkozatát, illetve nyilatkozatait – amennyiben az Szf. tv. 5. § alapján a nyilatkozatok kezelésével munkáltatóját bízta meg – legkésőbb 2014. május 12-ig adja át a munkáltatójának, hogy azok **legkésőbb 2014. május 20-ig beérkezzenek az állami adóhatósághoz**. A rendelkező nyilatkozat(ok)at lezárt, adóazonosító jelével ellátott, ragasztott felületére átnyúlóan saját kezűleg aláírt, postai borítékban kell eljuttatnia a munkáltatójához.

A rendelkező nyilatkozatot a munkáltató **nem ismerheti meg**, az azt tartalmazó borítékot sértetlen állapotban, a kísérőjegyzékkel együtt, zárt csomagban kell megküldenie az állami adóhatóság részére.

A **kísérőjegyzéket két példányban** kell elkészíteni, amelynek egyik példányát a rendelkező nyilatkozatokkal együtt kell megküldeni az állami adóhatóságnak, a másik példányt a rendelkező nyilatkozat benyújtásának éve utolsó napjától számított öt évig kell megőrizni.

A két példányban készített kísérőjegyzéknek tartalmaznia kell a rendelkező nyilatkozatot tevő magánszemély nevét, adóazonosító jelét, valamint az említett magánszemély aláírásával hitelesíti a boríték átadásának tényét.

A kísérőjegyzéken fel kell tüntetni a munkáltató nevét, adószámát. Többoldalas kísérőjegyzék esetén az oldalakat perjeles bontásban számmal kell ellátni, megismételve a munkáltató azonosító adatait is. A tételeket a borítékkal azonos sorszámmal kell ellátni, a kísérőjegyzék végén az összes darabszámot és a munkáltató hitelesítését is szerepeltetni kell. Ha több telep-helye van a kifizetőnek, de központi a kifizetés, akkor főösszesítőt kell készíteni.

III.

Kitöltési útmutató

1. A 13M29-es lapok kitöltése

A munkáltatói adómegállapítást a **13M29A/13M29M** nyomtatvány segítségével kell elkészíteni.

Az adómegállapítást a nyomtatvány jól olvasható fénymásolt példányain vagy a NAV internetes honlapjáról letöltött nyomtatványkitöltő-ellenőrző program segítségével előállított nyomtatványokon, illetőleg ennek megfelelően kell elkészíteni és biztosítani, hogy a magánszemély papír alapon, határidőben megkapja. A nyomtatványokon feltüntetett sorszámok megegyeznek a személyi jövedelemadó-bevallási nyomtatvány sorainak számozásával, kivéve azokat, amelyek a munkáltatói adómegállapításhoz szükségesek, de a bevallásban nem szerepelnek.

A 2013. évi adómegállapítás részeként a következő lapok használhatók fel:

13M29A	Munkáltatói adómegállapítás a 2013. évi személyi jövedelemadó megállapításához
13M29M	Magánszemélyenkénti összesítő a 2013. évi személyi jövedelemadó megállapításához
13M29M-01-01	A 2013. évi személyi jövedelemadó megállapítása
13M29M-01-02	A 2013. évi személyi jövedelemadó megállapítása
13M29M-02	A 2013. évi személyi jövedelemadó munkáltató által történő megállapításához tett nyilatkozat alapján a családi kedvezmény érvényesítéséhez szükséges adatok
13M29M-03	A lakáscélú hiteltörlesztés kedvezményének érvényesítéséhez szükséges részletező adatok
13M29M-04	Rendelkezés az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárhoz utalandó összegről
13M29M-05	Tételes költségelszámolást alkalmazó, nemleges nyilatkozatot benyújtó mezőgazdasági kistermelő 15 %-os mértékű egészségügyi hozzájárulásának megállapítása
Ajánlott segédlet	az adókedvezmények megállapításához – az állami adóhatósághoz nem kell benyújtani (1. sz. melléklet)

2. A 13M29A és a 13M29M lapok kitöltése

A megfelelő rovatok kitöltésével a **13M29A** lapon kell feltüntetni az adómegállapítást végző munkáltató adatait (azonosítás „A” blokk), valamint az adómegállapítás jellegét (helyesbítés), illetve az adómegállapítással érintett magánszemélyek – a 13M29M lapok száma – számát („B” blokk).

Első (eredeti) beadás esetében, illetve ha az adómegállapítás beadása határidőt követően történik, a 13M29A lapon az „adómegállapítás jellege” kódkockát **üresen** kell hagyni! Ha a 13M29A lapon a kódkocka üres, akkor a 13M29A laphoz tartozó valamennyi 13M29M lap első (eredeti) beadásnak minősül.

Amennyiben a munkáltató az adómegállapítást az elévülési időn belül **helyesbíti**, a kódkockába „**H**” betűt kell írni. Ha a 13M29A lapon a kódkockában feltüntetésre kerül a „H” jelzés, akkor a 13M29A laphoz tartozó valamennyi 13M29M lap helyesbítésnek minősül.

A „hibásnak minősített adómegállapítás vonalkódja” kódkockákat csak abban az esetben szabad kitölteni, ha **az adóhatóság felhívására kell a bizonylatot javítani**. Ebben az esetben az „adómegállapítás jellege” kódkockát üresen kell hagyni.

Ha már **egy helyesbített adómegállapítást minősít hibásnak az adóhatóság**, a 13M29A lapon mind a „hibásnak minősített adómegállapítás vonalkódja”, mind az „adómegállapítás jellege” kódkockákat ki kell tölteni.

A **13M29M** lap a magánszemélyenkénti összesítő lap, ezen kell feltüntetni az adómegállapítással érintett magánszemélyre vonatkozó adatokat. A 13M29M lapon a dolgozó adataira vonatkozó sorok mindegyikét ki kell tölteni.

Az Azonosítás (A) blokkban fel kell tüntetni a magánszemély azonosító adatait is, azaz nevét, születési nevét, nemét, anyja születési nevét, a magánszemély születési helyét és idejét, valamint a 1408-as bevallás mellékletében felsoroltak szerint az állampolgárságát.

A magánszemély természetes azonosító adatait teljes körűen fel kell tüntetni az adóazonosító jel közlésével együtt.

Ha az adómegállapítás korábbi munkáltatótól, más kifizetőtől származó jövedelmet - „**halmozott adatot**” - is tartalmaz, a **(B) blokkban a jelölt helyen „1”-es számmal** azt is jelezni kell.

Halmozott adatnak minősül a korábbi munkáltató által kiállított „**Adatlap 2013.**” adatainak figyelembe vétele. Ha az Adatlap megjegyzései között feltüntetésre kerül a magánszemély egyes jövedelmeit terhelő különadó összege, vagy önálló igazolást ad át a magánszemély, vagy szóban jelzi e kötelezettségét, figyelmeztetni kell arra, hogy bevallást kell benyújtania.

Halmozott adatnak tekintendő továbbá az adóköteles családtámogatási ellátás, az önkéntes tartalékos katonai szolgálatot teljesítők illetménye, a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló törvény alapján folyósított ellátás is. Abban az esetben, ha az említett ellátásokat nem a munkáltató folyósította, az elszámolás feltétele az, hogy a magánszemély e bevételéről kiállított igazolásait átadja a munkáltatójának. Ha az elszámolás **nem tartalmaz "halmozott adatot", „0”-át kell beírni az erre szolgáló négyzetbe.**

Tekintettel arra, hogy ez a nyomtatvány egyben a magánszemély bevallásának is tekintendő, itt az ezzel kapcsolatos adatokat is fel kell tüntetni. Így a **13M29M-es** lapon fel kell tüntetni a munkáltatói adómegállapítás részeként felhasznált lapok mennyiségét.

A munkáltatói adómegállapítás részét képezi a mezőgazdasági kistermelő munkavállaló egészségügyi hozzájárulásának megállapítása is – a magánszemély nyilatkozata alapján. A **13M29M-05-os lap** kitöltésének feltétele, hogy a **13M29M-es** lapon az **őstermelői igazolvány számát** feltüntessék.

A nem magyar állampolgárságú munkavállaló esetében is fel kell tüntetni az adóazonosító jelet, tekintettel arra, hogy az őstermelői igazolvány kiállításának az egyik feltétele az adóazonosító jel megléte.

Ha a munkavállaló a termőföldről szóló törvény szerinti családi gazdálkodónak minősül, illetve a családi gazdaságban nem foglalkoztatottként közreműködő családtag, fel kell tüntetni a **családi gazdaság nyilvántartási számát** is.

A 13M29M-01-01-es, és a 13M29M-01-02-es lap benyújtása kötelező.

Előfordulhat, hogy a magánszeméllyel kapcsolatosan nem terhelte adómegállapítási kötelezettség a munkáltatót. Ilyen akkor lehetséges, ha pl. a munkáltató a magánszemély erre irányuló kérelmének hiányában végzi el az adómegállapítást. Ezt jogszabályi előírások alapján nem teheti meg a munkáltató, de ha előfordul ilyen eset, ezt a **13M29M-es lap (B) blokkjában** az erre szolgáló helyen - a helyesbítés mellett - „T” betűvel kell jelölni. A „T” jelölés esetén, csak a kötelezően kitöltendő lapokat (**13M29M, 13M29M-01-01, 13M29M-01-02**) kell benyújtani „0-ás” adattartalommal.

Ha a **13M29M** lapon „T” betűt szerepeltet, akkor a **13M29A** lapon az „Adómegállapítás jellege” kódkockában a „H” jelzést fel kell tüntetni, ahogy a **13M29M** lap megfelelő kódkockájában is.

Előfordulhat, hogy a munkáltatónak az **adóhatóság felhívására** kell javítania a bizonylatot úgy, hogy egy (vagy több) magánszemélyre vonatkozó lapot törölni kell az adómegállapításból (pl. magánszemélynek már van feldolgozott '53-as bevallása). Ebben az esetben úgy kell kijavítani az adómegállapítást, hogy a teljes eredeti adatszolgáltatást meg kell ismételni oly módon, hogy az érintett magánszemélyeket a munkáltató **kihagyja** az adómegállapításból. Ilyenkor csak a „hibásnak minősített adómegállapítás vonalkódja” kódkockákat kell kitölteni, az „adómegállapítás jellege” kódkockát üresen kell hagyni (természetesen kivéve azt az esetet, amikor a munkáltató már a helyesbített bizonylatot javítja az adóhatóság felhívására).

3. A 13M29M-01-01 es lap kitöltése

3/a Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek

A munkáltatói adómegállapítás egyes sorainál hivatkozott munkáltatói jövedelemigazolás kitöltését *a magánszemély 2013. évi személyi jövedelemadó bevallásával, adónyilatkozat benyújtásával kapcsolatos munkáltatói és kifizetői feladatokról szóló tájékoztatás* tartalmazza. Ebből következően itt csak a 13M30-as igazolás hivatkozott sorainál leírtaktól eltérő útmutatás található.

Az összevont adóalap megállapítása

Az **összevont adóalap** az adóévben adókötelezettség alá eső valamennyi önálló, nem önálló tevékenységből származó, valamint egyéb bevételből megállapított jövedelem.

Munkaviszonyból származó bérjövedelem az érdekképviselői tagdíj nélkül

1. sor: Ez az összeg tartalmában megegyezik a munkáltatói jövedelemigazolás (a továbbiakban: M30-as igazolás) 1. sorában szereplő jövedelemmel.

Amennyiben a magánszemély kamarai tag, de a tagdíjat önálló tevékenység hiányában költségként nem tudja elszámolni, úgy a köztestület számára fizetett tagdíj összege a kamara igazolása alapján a bérből levonható. Ha önálló tevékenységből származó bevétellel is rendelkezik a magánszemély, úgy a **10%-os** elismert költségnyadban elszámoltnak kell tekinteni a kamarai tagdíj összegét.

Munkaviszonnal kapcsolatos költségtérítés

2. sor: E sor „b” oszlopában kell szerepeltetni a munkaviszonnal kapcsolatban kifizetett költségtérítést (M30-as igazolás 2. sor). A bevétel teljes összegét a "b" oszlopban, az elszá-

molható költségeket a "c" oszlopban kell szerepeltetni, az így keletkezett jövedelem pedig a "d" oszlopban kerül feltüntetésre ("b"- "c"="d").

Külszolgálatért kapott jövedelem

3. sor: Ebben a sorban kell feltüntetni forintra átszámítva a külföldi kiküldetésre tekintettel kifizetett jövedelmet (M30-as igazolás 3. sor). A kifizetett teljes összeget a „b” oszlopba, az igazolás nélkül elszámolható költség forintra átszámított összegét a „c” oszlopba, a megmaradó adóköteles részt a „d” oszlopba kell beírni.

Más bérjövedelem

4. sor: Ebben a sorban az M30-as igazolás 4. sorához fűzött tájékoztató szerinti jövedelmeket kell szerepeltetni. Itt kell feltüntetni a munkanélküli ellátásokat, a társadalombiztosítási szervezet által fizetett táppénzt és gyermekgondozási díjat, ha azt nem a munkáltató fizette ki, és arról a magánszemély a részére kiállított igazolást a munkáltatójának maradéktalanul átadta. A jövedelmet a „d” oszlopban kell szerepeltetni.

Más nem önálló tevékenységekből származó jövedelmek

5. sor: Ebben a sorban az M30-as igazolás 5. sorában szereplő jövedelmet kell feltüntetni, amennyiben azt a munkáltató fizette ki. A jövedelmet a „d” oszlopban kell szerepeltetni.

Nem önálló tevékenységgel kapcsolatos költségtérítés

6. sor: Ez a sor szolgál a nem önálló tevékenységgel kapcsolatban kifizetett költségtérítésből származó jövedelem feltüntetésére. Ha a magánszemély a nem önálló tevékenységére tekintettel kapott költségtérítést, akkor a kapott M30-as igazolás alapján, a bevétel teljes összegét e sor „b” oszlopába, az elszámolt költségeket a „c” oszlopba, a kettő különbözetének összegét a „d” oszlopba kell beírnia. **Egyebekben a 2. sornál leírtak érvényesek.**

Önálló tevékenységből származó jövedelem

7. sor: Ennek a sornak a "b" oszlopában kell feltüntetni az M30-as igazolás 7. sorában megjelölt jogcímenen kifizetett összegek bruttó értékét. A „d” oszlopban jövedelemként a kifizetés teljes összegének 90%-át kell szerepeltetni. Az e tevékenységre tekintettel kifizetett költségtérítés is a bevétel része.

Ha a dolgozó (tag) a munkáltató felé bármely önálló tevékenység ellenértékének kifizetésekor az adóelőleg alapjául szolgáló jövedelem megállapításához tételes költségelszámolásra vonatkozó nyilatkozatot tett, úgy a 90%-os jövedelemszámítás szabályát semmilyen önálló tevékenységből származó jövedelmére sem alkalmazhatja. Ekkor a magánszemély az állami adóhatóság közreműködése nélkül készített adóbevallás (1353 számú) benyújtására kötelezett.

Egyéb jogcímen kapott jövedelem

13. sor: Ez a sor tartalmazza az egyéb jogcímen kifizetett jövedelmeket, juttatásokat. (Lásd az M30-as igazolás 13. sora).

A jövedelmet a „d” oszlopban kell szerepeltetni.

Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege

17. sor: Ennek a sornak a „d” oszlopába az 1-13. sorok „d” oszlopainak együttes összegét kell beírni.

3/b Az adóalap meghatározása

Az összevont adóalapot csökkentő családi kedvezmény összege

21. sor: Ebben a sorban kell feltüntetni az összevont adóalapot csökkentő családi kedvezmény összegét.

A családi kedvezmény adóalap kedvezményként vehető igénybe, vagyis a családi kedvezményt érvényesítő magánszemély az összevont adóalapját csökkenti a családi kedvezményrel. A kedvezményt a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti jogosult az eltartottak számától függően a kedvezményezett eltartottak után érvényesítheti.

A **családi kedvezmény** - az eltartottak lélekszámától függően - kedvezményezett eltartottaként és jogosultsági hónaponként

- egy és kettő eltartott esetén **62 500** forint,
- három és minden további eltartott esetén **206 250** forint.

A családi kedvezmény **érvényesítésére jogosult:**

- az a magánszemély, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint gyermekekre tekintettel családi pótlékra jogosult, **kivéve** azt a magánszemélyt, aki a családi pótlékot
 - a) gyermekotthon vezetőjeként a gyermekotthonban nevelt gyermekekre (személyre) tekintettel kapja,
 - b) szociális intézmény vezetőjeként a szociális intézményben elhelyezett gyermekekre (személyre) tekintettel kapja
 - c) javítóintézet igazgatójaként, illetve büntetés-végrehajtási intézet parancsnokaként és javítóintézetben nevelt, vagy büntetés-végrehajtási intézetben lévő, és gyermekvédelmi gondoskodás alatt álló gyermekekre (személyre) tekintettel kapja;
- a várandós nő és vele közös háztartásban élő házastársa;
- a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy);
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

A családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy), és a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély esetében azzal a feltétellel, hogy az ott említett jogosult és a vele közös háztartásban élő magánszemélyek közül egy – a döntésük szerint – minősül jogosultnak.

Kedvezményezett eltartott:

- akire tekintettel a magánszemély a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult,
- a magzat a várandósság időszakában (fogantatásának 91. napjától megszületéséig),
- aki a családi pótlékra saját jogán jogosult,
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

Eltartott:

- a kedvezményezett eltartott,
- az, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető.

Családi kedvezmény érvényesítésére jogosult az a magánszemély is, aki bármely külföldi állam jogszabálya alapján családi pótlékra, rokkantsági járadékra, vagy más hasonló ellátásra jogosult. Amennyiben a magánszemély azért érvényesíthet családi kedvezményt, mert külföldi állam jogszabálya alapján ott jogosult családi pótlékra, rokkantsági járadékra, vagy más hasonló ellátásra, kedvezményezett eltartottként azt a magánszemélyt (gyermeket) veheti figyelembe, akire tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény megfelelő alkalmazásával

a családi pótlékra való jogosultsága megállapítható lenne, eltartottként pedig azt a magánszemélyt (gyermeket), akit a családok támogatásáról szóló törvény megfelelő alkalmazásával más magánszemély (gyermek) után járó családi pótlék megállapításánál figyelembe lehetne venni.

Jogosultsági hónap az a hónap

- amelyre tekintettel a családi pótlékra való jogosultság fennáll,
- amelyre tekintettel a rokkantsági járadékot folyósítják,
- amelyben a várandósság orvosi igazolása alapján a jogosultság legalább egy napig fennáll, kivéve azt a hónapot, amikor a megszületett gyermek után a családi pótlékra való jogosultság megnyílik.

A családi kedvezmény ugyanazon kedvezményezett eltartott után egyszeresen, azonban a jogosulttal közös háztartásban élő házastárssal, élettárssal - amennyiben a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát az élettársak egyike sem veszi igénybe - az összeg, vagy a kedvezményezett eltartottak megosztásával közösen is érvényesíthető vagy megosztható.¹³

A családi kedvezmény érvényesítésének feltétele továbbá a magánszemély írásbeli nyilatkozata a jogosultságáról, magzat esetében a várandósságról, illetve a családi kedvezmény megosztása, közös érvényesítése esetén erről a tényről, amelyen fel kell tüntetnie - a magzat kivételével - minden eltartott (kedvezményezett eltartott) adóazonosító jelét, ennek hiányában természetes személyazonosító adatait, lakcímét, megosztás, közös érvényesítés esetén a másik fél adóazonosító jelét is. Erre szolgál a **13M29M-02** lap.

A személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő összevont adóalap

24. sor: Ebben a sorban kell szerepeltetni azt az összeget, amely az összevont adóalap összegéből a családi kedvezmény összegének levonása után marad (**17. sor „d”** oszlopában szereplő összeg csökkentve a **21. sor „d”** oszlopában szereplő összeggel)

3/c Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek adójának meghatározása

A számított adó

25. sor: Ebbe a sorba az összevont adóalap (**24. sor „d” oszlop**) 16%-kal számított adóját kell beírni.

Az összevont adóalap adója

29. sor: Ebbe a sorba a 25. sor „c” oszlopában szereplő összeget kell beírni.

3/d Az összevont adóalap adóját csökkentő adókedvezmények részletezése

Az éves összes jövedelem fogalma ugyan megszűnt 2013. január 1-jétől, azonban az átmeneti rendelkezések alapján a jövedelemkorlátok kiszámításánál az átmeneti rendelkezés által hivatkozott időpontban irányadó szabályokat kell alkalmazni.¹⁴

A magánszemély éves összes jövedelme tehát az összevont adóalapba tartozó és különadózó jövedelem, azzal, hogy

- a vállalkozói személyi jövedelemadózást alkalmazó egyéni vállalkozónál az e tevékenységéből származó jövedelemként a vállalkozói kivétet és a vállalkozói osztalék-alapot kell együttesen figyelembe venni;

¹³ Szja. tv. 29/A.-29/B. §

¹⁴ Szja törvény 84/I. §

- nem kell beszámítani az ingatlan átruházásából származó, az összevont adóalapba nem tartozó jövedelmet¹⁵,
- be kell számítani a magánszemély jogszerűen ekhoalapként figyelembe vett bevétele egészét¹⁶

Fontos! A magánszemély által az adóévben megszerzett, összevont adóalap részeként adóköteles valamennyi jövedelmét csökkenti az adóalap-kedvezmények összege (családi kedvezmény), de az éves összes jövedelem esetében az összevont adóalap az adóévben adókötelezettség alá eső valamennyi önálló, nem önálló tevékenységből származó, valamint egyéb bevételből megállapított jövedelem. Így az éves összes jövedelem nem csökkenthető az adóalap-kedvezmények összegével. Természetesen a leírtakat csak abban az esetben kell szem előtt tartani, ha a magánszemély lakáscélú hiteltörlesztés áthúzódó kedvezményét, vagy tandíj, felnőttképzés halasztott kedvezményét szeretné igénybe venni.

Az adóbevallásban bevallott 2013. évi összes jövedelem

30. sor: A 30. sor „c” oszlopot csak abban az esetben kell kitölteni, ha az összevont adóalap adóját a lakáscélú hiteltörlesztés áthúzódó kedvezménye (31-33. sorok), illetőleg tandíj, felnőttképzés igénybe vehető halasztott kedvezménye (36. sor) címén kívánja a dolgozó csökkenteni. A 2013. évi összes jövedelem meghatározása során az összevont adóalapba tartozó jövedelmek (**17. sor „d” oszlop**) hozzá kell adni az elkülönülten adózó jövedelmek összegét (**179. sor „d” oszlop**).

Lakáscélú hiteltörlesztésre befizetett összeg áthúzódó kedvezménye

31-33. sor: A lakáscélú hitel törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezmény 2007. január 1-jével megszűnt, azonban átmeneti szabályok alapján azok, akik a hitel törlesztését ezen időpontot megelőzően megkezdték, a kedvezményt – a 2006. évi törvényi feltételek teljesülése esetén¹⁷ – áthúzódó kedvezményként ezt követően is igénybe vehetik.

Az áthúzódó kedvezmény utoljára a 2015. adóévben vehető igénybe.

A kedvezmény abban az esetben érvényesíthető, ha a kedvezmény alapjául szolgáló lakáscélú felhasználásra felvett hitel részben vagy egészben a lakáscélú állami támogatásokról szóló kormányrendelet szerint meghatározott megelőlegező kölcsön, vagy ha az igénylő az említett kormányrendelet szerint gyermekek és más eltartottak után lakásépítési kedvezményre és/vagy megelőlegező kölcsönre nem jogosult. **A kedvezmény minden olyan adóévben érvényesíthető, amikor az igénylőnek a törlesztés időszakában családi pótlékra jogosult (vagy jogosulttá váló) gyermeke van.**

Amennyiben a magánszemély a 2013. évben lakáscélú hiteltörlesztésre befizetett összeg után áthúzódó kedvezményt kíván érvényesíteni, rendelkeznie kell a hitelintézet igazolásával.

Az igénybe vehető áthúzódó kedvezmény összege adóévenként – akár 40%, akár 30%-os mértékű kedvezményre jogosult – nem haladhatja meg a 120 000 forintot.

A kedvezményt az adós vagy adóstárs érvényesítheti, a kedvezmény megosztására nincs lehetőség.

¹⁵ Szja törvény 3. § 75. pont (hatály: 2006. XII. 31.)

¹⁶ Ekho. törvény 13. § (5) bekezdés (hatály: 2006. XII. 31.)

¹⁷ Szja törvény 38. § (7) (hatály: 2006. XII. 31.)

A lakáscélú hitelhez kapcsolódó adókedvezmény érvényesítésére csak az a magánszemély jogosult, akinek az összes 2013. évi összes jövedelme (30. sor „c” oszlopa) a 3 400 000, illetőleg a törvényben meghatározott, későbbiekben ismertetett esetben a 4 400 000 forintot nem haladja meg.

Amennyiben a magánszemély összes 2013. évi jövedelme a 3 400 000 forintot meghaladja ugyan, de nem több 4 000 000 forintnál, akkor az egyébként megillető kedvezményt – legfeljebb 120 000 forintot – csökkenteni kell a 3 400 000 forint feletti jövedelem 20%-ával.

Ha a magánszemély házastársa vagy élettársa az adóévben **6 hónapot** meghaladó időtartamban gyermekgondozási segélyre volt jogosult, és a kedvezményre jogosító lakáscélú hitelszerződésben az adóstársa, továbbá a hitel felhasználásával megszerzett önálló lakóingatlanban tulajdonosok is, akkor a kedvezmény teljes összegére jogosító jövedelemhatár a magánszemély esetében **4 400 000** forint. A 40%-kal illetve 30%-kal kiszámított összeget – legfeljebb 120 000 forintot – csökkenteni kell a **4 400 000 forint** feletti jövedelem **20%-ával** akkor, ha a jövedelem nem több **5 000 000** forintnál.

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a magánszemély a munkáltatójának (társas vállalkozásának) adott nyilatkozatában feltüntesse az érintett hitellel részben vagy egészben megszerzett önálló ingatlan fekvése szerinti település nevét, az ingatlan helyrajzi számát, valamint valamennyi adóstársa nevét, adóazonosító jelét.

Abban az esetben, ha a magánszemély kedvezményt kíván érvényesíteni, az „a” oszlopban a kedvezmény alapjául szolgáló összeget a kedvezmény mértékének (30, 40%) megfelelő sorban kell feltüntetni.

40% az adókedvezmény mértéke az adóévben a tőke, a kamat és a járulékos költségek törlesztéseként megfizetett, a hitelintézet által kiadott igazolásban szereplő összeg után, ha

- a magánszemély által felvett hitel a lakáscélú támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott kamattámogatásban részesült és
- a magánszemély által a kedvezmény alapjául szolgáló lakáscélra felvett hitel, hitelek együttes összege a 15 000 000 forintot nem haladta meg.

A magasabb mértékű kedvezménynek további feltétele, hogy a hitel felvétele belföldön fekvő lakótelek, új lakás tulajdonjogának, valamint új lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvétel vagy más visszerhes jogcímen történő megszerzéséhez, belföldön fekvő lakás építéséhez, építtetéséhez történt. A kedvezmény szempontjából új lakásnak az a lakóingatlan minősül, amelynek első átruházására a kedvezmény alapjául szolgáló hitel felhasználásával került sor akkor, ha azt a tulajdonjogot szerző magánszemélyt megelőzően más személy lakcímként még nem jelentette be.

30% az adókedvezmény mértéke abban az esetben, ha a kedvezmény alapjául szolgáló, a magánszemély által felvett lakáscélú hitel, hitelek együttes összege nem haladta meg a 10 000 000 forintot, valamint ha a 40%-os mértékű adókedvezményi feltételek nem valósultak meg.

A lakáscélú kedvezmény szempontjából lakáscélú felhasználásnak minősül, ha a lakáscélú hitelt:

- belföldön fekvő lakótelek, lakás tulajdonjogának, lakáshoz kapcsolódó földhasználati jognak adásvételi vagy más visszerhes (pl. tartási) szerződés keretében történő megszerzéséhez,
- belföldön fekvő lakás építéséhez, építtetéséhez,
- belföldön fekvő lakás alapterületének növeléséhez a magánszemélyek jövedelemadójáról, vagy az Szja. törvénynek a hitelszerződés megkötésének napján hatályos rendelkezése szerinti, vagy az előzőekben nem szereplő lakáscélú felhasználásra,
- az előzőekben nem szereplő lakáscélú felhasználásra

vette fel a magánszemély.

A meglévő ingatlan alapterületének növelése abban az esetben jogosítja az adóst a kedvezmény érvényesítésére, ha a növelés legalább egy lakószobával történő bővítést eredményez.

Ha a hitelintézet által igazolt összeg megfizetésére olyan, a munkáltató által nyújtott lakáscélú hitelt használt fel a magánszemély, amely alapján e törvény külön rendelkezése szerint nem keletkezik a kamatkedvezményből származó jövedelem címén adófizetési kötelezettség, úgy a kedvezmény nem érvényesíthető.

A lakáscélú hiteltörlesztésre befizetett összeg áthúzódó kedvezményének együttes összege

33. sor: Ebben a sorban kell a 31. és 32. sor „b” oszlopában feltüntetett kedvezmények összegét beírni, legfeljebb azonban **120 000** forintot.

Súlyos fogyatékoság miatt levonandó összeg

34. sor: Súlyos fogyatékoság esetén orvosi igazolás alapján havi **4.900** forinttal (az adóév első napján érvényes havi minimálbér 5%-ával) lehet csökkenteni az adó összegét mindazokra a hónapokra, amelyekben a fogyatékos állapot legalább egy napig fennállt. Ebbe a sorba a „c” oszlopba tehát annyiszor **4.900** forintot – legfeljebb **58.800** forintot – lehet beírni, ahány hónapig fennállt a fogyatékoság.

Tandíj, felnőttképzés díja címén igénybe vehető halasztott kedvezmény

36. sor: A felsőoktatási tandíjként (képzési költségként), felnőttképzés költségeként befizetett összegek halasztott kedvezményeinek érvényesítési feltétele, hogy az erről szóló igazoláson a **kedvezmény halasztása** bejegyzés szerepeljen.

A halasztott kedvezmény a hallgatói jogviszony első ízben történő megszűnését, illetve a felnőttképzés első ízben történő megszűnését követő öt egymás utáni adóévben, nyilvántartás vezetése mellett, tetszőlegesen elosztásban érvényesíthető.

A tandíjba beleértendő a költségtérítés, egyéb térítés is, a felnőttképzési díjba beleértendő a vizsgadíj is, a pótvizsga díját azonban figyelmen kívül kell hagyni, az a kedvezmény alapját nem képezheti.

A **tandíj, felnőttképzés díja címen halasztott kedvezmény** érvényesítésének egyik feltétele, hogy az összes, 2013. évi jövedelem ne haladja meg a **3 400 000** forintot.

Abban az esetben, ha az 2013. évi összes jövedelem (30. sor „c” oszlop) a **3 400 000** forintot meghaladja, az összevont adókedvezmény mértéke a **100 000** forintból a **3 400 000** forintot meghaladó jövedelemrész **20%-át** meghaladó rész lehet.

Amennyiben az összes 2013. évi jövedelem (30. sor „c” oszlop) több **3 400 000** forintnál, akkor mielőtt az adókedvezményeket kitöltené, célszerű meghatározni, hogy mekkora az a keret, amely a rendelkezésére áll. A 30. sor „c” oszlop alapján a **3 400 000** forint feletti rész **20%-át** kell meghatározni, majd azt a **100 000** forintból levonva meghatározható az a kedvezmény összeg, amely egyáltalán érvényesíthető.

Abban az esetben pl., ha az összes 2013. évi jövedelem **3 600 000** forint, akkor a már említett jogcímenek érvényesíthető kedvezmény nagyságának a meghatározásához ki kell számítani a **200 000** forint **20%**-át, ami **40 000** forint, ezt le kell vonni a **100 000** forintból, így a magánszemély rendelkezésére álló keret **60 000** forint lesz. Az adókedvezmény beírásakor erre a korlátra is célszerű figyelemmel lenni.

Amennyiben a magánszemély 2013. évben a halasztott kedvezményt igénybe kívánja venni, akkor az „a” oszlopba kell beírni a halasztott kedvezmény alapját, a „c” oszlopba pedig annak a 30%-át.

A kedvezmény igénybevételéhez az egyes évek vonatkozásában hatályos előírásokat is vegye figyelembe!

Figyelem! A lakáscélú hiteltörlesztés, tandíj, felnőttképzés címén a halasztott kedvezményt az átmeneti rendelkezések szerint, de legfeljebb a **2015.** évi adóval szemben lehet érvényesíteni.

Az összevont adóalap adóját csökkentő adókedvezmények összesen

37. sor: Ebbe a sorba a 33 – 36. sorok összegzett, az összevont adóalap adóját csökkentő kedvezmények összegét kell feltüntetni.

Az összevont adóalapot terhelő, kedvezményekkel csökkentett adó

38. sor: Ebben a sorban a 29. sor összegéből a 37. sor összegének levonása után fennmaradó összeget kell szerepeltetni. Amennyiben a 37. sorban feltüntetett összes adókedvezmény összege több mint a 29. sorban szereplő összevont adóalap adója, úgy ide **„0”-át** kell írni, mivel az elszámolásban szereplő adókedvezményeket legfeljebb az összevont adóalap adójának mértékéig lehet figyelembe venni.

3/e Egyéb adatok

Munkavállalói érdekképviselési tagdíj

41. sor: Ebben a sorban kell feltüntetni a bérből levont és/vagy a magánszemély által igazoltan megfizetett munkavállalói érdekképviselési tagdíjat és az önálló tevékenység hiányában költségként el nem számolható igazoltan megfizetett tagdíj összegét, amelyet az 1. sorban feltüntetett bér összegénél csökkentő tételként vett figyelembe a munkáltató.

A 2013. évben kifizetett osztalékelőleg és adója

42. sor: Ebben a sorban (a „b” oszlopban) kell feltüntetni a magánszemély által a 2013. évben osztalékelőleg címén megszerzett jövedelmet.

A levont 16%-os adót az „a” oszlopban kell feltüntetni.

4. 13M29M-01-02-es lap kitöltése

4/a Az elkülönülten adózó jövedelmek és ezek adója

Árfolyamnyereségből származó jövedelem és adója

165. sor: Ebben a sorban az árfolyamnyereség címén megszerzett jövedelmet és a jövedelem 16%-os adóját kell szerepeltetni.

Az osztalék címén megszerzett jövedelem és adója

167. sor: Ez a sor szolgál a munkáltatótól (társaságtól) származó osztalék címén megszerzett jövedelem feltüntetésére. A jövedelmet a „d” oszlopban, az adó összegét pedig az „e” oszlopban kell szerepeltetni. Az osztalék után az adó mértéke főszabály szerint 16 %.
A kitöltés előtt tanácsos az M30-as igazolás 167. sorához írt tájékoztatót elolvasni.

Vállalkozásból kivont jövedelem és adója

173. sor: Ez a sor szolgál a vállalkozásból kivont jövedelem és a 16 %-os adó összegének feltüntetésére.

A személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő, elkülönülten adózó adóalap és adója

178. sor: Ennek a sornak a „d” oszlopában összegezni kell a külön adózó jövedelmeket, valamint az „e” oszlopban a levont adók összegét. (A 165-173. sorok összege.) Az „e” oszlop adatát kell az 51. sornál leírtak szerint figyelembe vennie a 2013. évi személyi jövedelemadó kötelezettség kiszámításánál.

A 2013. évi jövedelem számításánál figyelembe veendő összeg

179. sor: Ebbe a sorba kell beírni a 178. sor „d” oszlopában szereplő összeget. Ezt az összeget kell az éves összes jövedelem (30. sor) kitöltésénél számításba venni.

4/b A 2013. évi adófizetési kötelezettség**A 2013. évi befizetendő vagy visszajáró személyi jövedelemadó összegének kiszámítása, elszámolása****A 2013. évi jövedelem adója**

51. sor: Ebben a sorba a **38. sor** „c” oszlopában, és a **178. sor** „e” oszlopában szereplő tételek együttes összegét kell szerepeltetni.

A levont adóelőleg összege

55-70. sorok: Az **55. sor** „b” oszlopába a munkáltatói jövedelemigazolás 55. soránál meghatározott, azzal egyező összeget kell beírni.

A kiszámított adót a munkáltató összeveti a levont adóelőleg (55. sor „b” oszlop), levont forrásadó (56. és 57. sor „b” oszlop) együttes összegével (66. sor) és megállapítja a még fizetendő adót vagy a visszaigényelhető adót, adóelőleget. Levont adóelőlegként kell figyelembe venni, az állami foglalkoztatási szerv, valamint a táppénzt folyósító szerv igazolásán ilyenként szereplő összeget is. Az elszámolással megállapított adótartozást a **69. sorba**, a visszajáró adót (adóelőleget) a **70. sorba** kell beírni.

5. A 13M29M-02-es lap kitöltése

151-153. sorok: Ez a lap a 13M29-es személyi jövedelemadó elszámolási nyomtatvány része és a családi kedvezmény érvényesítéséhez szükséges adatok részletezésére szolgál.

A lapot a magánszemély nyilatkozata alapján kell kitölteni. A táblában alkalmazott sorszámok a 1353-as bevallás sorszámaival egyeznek meg.

Ezt a lapot akkor kell az elszámoláshoz mellékelni, ha a magánszemély kívánja a családi kedvezményt érvényesíteni (megosztva illetve közösen érvényesítve), vagy várandósság miatt történik a kedvezmény érvényesítése.

Nyilatkozat várandósságról

154. sor: A családi adókedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a magánszemély az el-tartottak természetes azonosító adatait vagy adóazonosító jelét feltüntesse a munkáltatói el-számolásban. Ha még nem született meg a baba (magzat), az előbbieket a várandósság tényéről adott nyilatkozat helyettesíti. Akkor is ki kell tölteni ezt a sort, ha év közben meg-született a gyermek.

A családi kedvezmény szempontjából kedvezményezett eltartottnak kell tekinteni a magzatot (ikermagzatot) a várandósság időszakában a fogantatásának **91. napjától** a megszületéséig.

A családi kedvezmény érvényesítése szempontjából jogosultsági hónapnak a várandósság időszakában azt a hónapot kell tekinteni, amelyben a várandósság orvosi igazolása alapján a jogosultság legalább egy napig fennáll. Nem számít ebbe az időszakba az a hónap, melyben a gyermek megszületésével megnyílik a jogosultság a családi pótlékra. Ez esetben a várandós-ságról adott nyilatkozat mellett is meg kell adni a csecsemő adatait.

A családi kedvezmény érvényesítése független attól, hogy az adóelőleg megállapításánál mely jogosultnál történik annak figyelembe vétele, így előfordulhat az az eset, hogy a váran-dós nővel közös háztartásban élő házastársa munkáltatói elszámolásánál kerül kitöltésre a várandósság tényéről szóló nyilatkozat. A leírtak miatt a várandósság idejére vonatkozó részt is ki kell töltenie a magánszemélynek, azaz azon hónapokat kell figyelembe vennie, melyekre nézve a 2013. évben a magzat után jogosult a családi kedvezményre.

A nyilatkozatnak tartalmaznia kellett azokat az időpontokat, melyekre nézve a családi ked-vezményt érvényesíteni kívánja a dolgozó (a tag), valamint a magzatok számát is, ha iker terhességről van szó, és tudomással bír erről a tényről. Az évszám kitöltése során a magán-személy nyilatkozatában előfordulhatott, hogy az adóévtől eltérő „várható” időtartamot kö-zölte. Ha például a jogosultság 2012. 09. 15. napjától 2013. 03. 15. napjáig tart a nyilatkozat szerint, úgy várandósság címén 2013. évben 2 hónapot lehet a családi kedvezmény szempont-jából figyelembe venni és ebben a blokkban feltüntetni (március 16. napjától a 151-153. so-rok valamelyikében kell szerepeltetni a megszületett gyermekeket).

Nyilatkozat a családi kedvezmény megosztásáról, közös érvényesítéséről

155 – 156. sor: A családi kedvezményt ugyanazon kedvezményezett eltartott után egyszeresen veheti igénybe a jogosult arra a hónapra tekintettel, mely számára jogosultsági hónapnak minősül. Több jogosult esetén az adott jogosultsági hónap után járó családi kedvezményt a jogosultak közösen is igénybe vehetik.

A jogosult az őt megillető családi kedvezményt megoszthatja a vele közös háztartásban élő, jogosultnak nem minősülő házastársával (ideértve különösen a nevelőszülő házastársát), élet-társával, ideértve azt az esetet is, ha a családi kedvezményt a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni.

A kedvezmény megosztása, illetve több jogosult (közös érvényesítés) esetén az igénybevétel feltétele az érintett magánszemélyeknek az adóbevallásban közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető nyilatkozata.

Azon jogosultsági hónapokra eső családi kedvezményre, amelyre vonatkozóan a jogosult vagy házastársa, élettársa a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékot igénybe veszi, a megosztás nem alkalmazható.

Amennyiben a magánszemély részére a Magyar Államkincstár folyósította 2013-ben a csalá-di pótlékot és **nem ad a magánszemélynek a 2013. évről összesített igazolást a családi kedvezmény érvényesítéséhez, a munkáltatói adómegállapítás során elfogadható az 1. számú melléklet szerinti adattartalmú írásos nyilatkozat.**

Ugyanez a nyilatkozat szolgál a saját jogán családi pótlékra jogosult, a rokkantsági járadékban részesülő magánszeméllyel közös háztartásban élő magánszemély és az élettársak részére is, amennyiben érvényesíteni kíván e címen adókedvezményt. (Az 1. számú melléklet szerinti nyilatkozat a **2013. évi adómegállapításnak nem része, az állami adóhatósághoz nem kell beküldeni.**)

Amennyiben családi kedvezményt érvényesít a magánszemély, vagy a családi kedvezmény egy részét (illetőleg egészét) a vele élő házastársával, élettársával megosztja vagy közösen érvényesíti, mindkét magánszemélynek ki kell töltenie a 13M29M-02-es lapot (vagy a személyi jövedelemadó bevallás részét képező 1353-03-as lapot, ill. az állami adóhatóság közreműködésével készített egyszerűsített bevallás e célra szolgáló lapját), feltüntetve azon az eltartott gyermek(ek) természetes azonosító adatait, vagy adóazonosító jelét. Ha az eltartott rendelkezik adóazonosító jellel, a családi és utónév, valamint az adóazonosító jel és a születési idő kitöltésén túl más adatot nem kell szerepeltetni. A lapon fel kell sorolni a kedvezményezett eltartottakat (1-es kód), valamint azon eltartottakat is, akiket a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vettek (2-es kód). A saját jogán családi pótlékra jogosult (4-es kód) és a rokkantsági járadékban részesülő (3-as kód) magánszemély esetében a vele közös háztartásban élő magánszemélyek közül az érvényesítheti az adókedvezményt, akinél az adóelőleg levonásánál azt figyelembe vették. További feltétel, hogy aki érvényesíteni kívánja e kedvezményt, a munkáltatójával közölje az eltartott természetes azonosító adatait vagy adóazonosító jelét.

6. A 12M29M-03-as lap kitöltése

A lakáscélú hiteltörlesztés kedvezményének érvényesítéséhez szükséges részletező adatok (a magánszemély nyilatkozata alapján)

Ez a lap a 13M29-es személyi jövedelemadó adómegállapítási nyomtatvány része és a lakáscélú hiteltörlesztési kedvezmény érvényesítéséhez szükséges adatok részletezésére szolgál. A lapon fel kell tüntetni, hogy mennyi lapot kellett igénybe venni a lakáscélú hiteltörlesztés kedvezménye adatainak kitöltéséhez (Lapszám).

A magánszemélynek nyilatkoznia kell a munkáltatója (társasága) részére (**620. sor**), ha házastársa (élettársa) az adóévben hat hónapot meghaladó időtartamban gyermekgondozási segélyre volt jogosult, és az adókedvezmény alapjául szolgáló hitelszerződésben adóstársa és egyben a hitel felhasználásával megszerzett önálló ingatlanban tulajdonostársa is.

A lakáscélú hiteltörlesztés kedvezménye érvényesítésének további feltétele, hogy a magánszemély a munkáltatójának (társas vállalkozásának) adott nyilatkozatában feltüntesse az érintett hitellel részben vagy egészben megszerzett önálló ingatlan fekvése szerinti település nevét (**101. sor**), az ingatlan helyrajzi számát (**102. sor**), valamint valamennyi adóstársa nevét, adóazonosító jelét (**104-105. sorok**).

Ha a magánszemélynek nincs adóstársa, akkor 103. sorban kell nyilatkoznia erről, és a 104-105. sorok ebben az esetben üresen maradnak.

7. A 13M29M-04-es lap kitöltése

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárhoz történő utaláshoz szükséges részletező adatok

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja a munkáltatónak átadott nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből az alábbiak szerint meghatározott összegek egyéni számlára történő átutalásról.

A rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges a pénztár igazolása. **Több önkéntes kölcsönös pénztárnál vezetett egyéni számla esetén is csak egy jelölhető meg az átutalás címzettjeként.**¹⁸ A magánszemély csak akkor rendelkezhet, ha a rendelkezés időpontjában pénztártag, kivéve, ha a magánszemély, a rendelkezése időpontjában azért nem tagja az önkéntes nyugdíjpénztárnak, mert nyugdíj szolgáltatást igényelt, mert ekkor rá a rendelkezési tilalom nem vonatkozik!

Csak olyan pénztár jelölhető meg, amely pénztárnál vezetett egyéni számla javára (a pénztár igazolása szerint) történt a rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés, jóváírás, lekötés, illetve amely számla terhére történt a rendelkezési jogosultságot megalapozó szolgáltatás igénybevétele!

Az átutalást az állami adóhatóságnak az adó visszatérítésére vonatkozó szabályok szerint kell teljesítenie, vagyis a munkáltatói adómegállapítás beérkezésétől számított **30 napon** belül.

Ha az adózónak az állami adóhatóságnál nem a munkáltatói adómegállapítás során keletkezett, nyilvántartott tartozása van, akkor az utalásra az adótartozás rendezését követő **30 napon** belül kerülhet sor.

Amennyiben az adózó a törvényben előírt befizetési határidőt követően pénzügyileg rendezi tartozását az állami adóhatóság felé, külön kérelmeznie is kell a rendelkező nyilatkozatban megjelölt összeg átutalását. Az átutalás iránti kérelem kötetlen formában nyújtható be, az állami adóhatósághoz.

Rendelkezés az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárhoz utalandó összegről

Amennyiben a magánszemély valamely önkéntes pénztár tagja, és a pénztártól a rendelkezési jogosultság gyakorlásához szükséges igazolást kapott, akkor a munkáltatójának a **132-139.**, valamint a **144-145.** soroknak megfelelően kitöltött nyilatkozatot kell átadnia.

Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba befizetett összeg 20 %-a

132. sor: Ha a magánszemély önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tagja, akkor a befizetett összeg alapján rendelkezési jogosultság illeti meg. A rendelkezési jog alapjául a magánszemély által befizetett tagdíj, valamint a magánszemély egyéni számláján az adóévben más jogcímen jóváírt, egyéb jövedelemként adóköteles - a pénztár által kiadott igazolásban szereplő - összegek szolgálnak.

A kedvezmény mértéke a pénztár által kiadott igazoláson szereplő, a rendelkezési jogosultságra jogosító összeg 20%-a, ezt kell a 132. sor „c” oszlopába beírni.

Az ezen a jogcímen a magánszemélyt megillető összeg nem lehet több mint 100 000 forint. Kedvezőbb szabály vonatkozik azonban azokra, akik a rájuk vonatkozó nyugdíjkorhatárt 2020. január 1-je előtt töltik be (145. sor). Ha a magánszemély is ebbe a korcsoportba tarto-

¹⁸ Szja. tv. 44/A. § (2) bekezdése

zik, akkor az Ö esetében az igénybe vehető legmagasabb összeg nem 100 000, hanem 130 000 forint lehet.

Amennyiben a magánszemély a nyugdíjpénztári tagsága mellett egészség és/vagy önszegélyező pénztárnak is a tagja, és e tagságával, tagságaival összefüggésben is jogosult a rendelkezési jog gyakorlására, akkor az együttesen érvényesíthető kedvezmény legmagasabb összege 120 000 forint, ha a magánszemély a rá vonatkozó nyugdíjkorhatárt 2020. január 1-je előtt tölti be, akkor pedig 150 000 forint lehet (145. sor).

Önkéntes kölcsönös egészségpénztárba és/vagy önszegélyező pénztárba befizetett összeg 20 %-a

133. sor: Ha magánszemély önkéntes kölcsönös egészségpénztárnak, önszegélyező pénztárnak vagy mindkettőnek a tagja, akkor a pénztár vagy pénztárak által kiadott igazolás alapján jogosult rendelkezési jogát gyakorolni.

A munkáltató által az önkéntes kölcsönös pénztárba befizetett hozzájárulás után a magánszemélyt rendelkezési jog illeti meg. Az egyéni számláján, adómentes jogcímen jóváírt összegek, a rendelkezésre nem jogosítják a magánszemélyt.

A kedvezmény az igazoláson, igazolásokon feltüntetett összeg **20 %-a**, de legfeljebb **100 000** forint lehet. Amennyiben magánszemély a nyugdíjkorhatárt a rá irányadó szabályok szerint 2020. január 1-je előtt tölti be (**145. sor**), akkor a kedvezmény **130 000** forint lehet.

A kedvezmény összegét e sor „b” oszlopába kell beírni. Ha magánszemély az egészségpénztárnál lévő egyéni számláján lévő összeget vagy annak egy részét lekötötte, vagy a prevenciószolgáltatásra tekintettel is kedvezményt kíván érvényesíteni, akkor az egészségpénztárakkal, valamint – feltéve természetesen, hogy önszegélyező pénztári tagságára tekintettel is kíván a rendelkezési jogával élni – az önszegélyező pénztárakkal kapcsolatos kedvezmény együttes összege sem haladhatja meg a **100 000**, illetőleg a **130 000** forintot.

Amennyiben magánszemély az önkéntes nyugdíjpénztári befizetésekre tekintettel is gyakorolja a rendelkezési jogát, akkor a kedvezmények együttes összege nem lehet több 120 000, illetőleg a 150 000 forintnál.

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárban, önszegélyező pénztárban lekötött összeg 10%-a

134. sor: Amennyiben magánszemély az egészségpénztárnál, önszegélyező pénztárnál vezetett egyéni számláján a fennálló számlakövetelésből a magánszemély által meghatározott összeget a lekötés időpontjától számítva legalább **24 hónapra leköti**, akkor az adóév utolsó napján lekötött, számlakövetelésként kimutatott összeg **10%-a** további rendelkezésre jogosítja a lekötés évről szóló adóbevallásban.

Tekintettel az esetleges visszafizetési kötelezettségre ebben a sorban célszerű csak akkor adatot szerepeltetni, ha e többletkedvezménnyel együtt sem haladja meg az egészség- és önszegélyező pénztárhoz kapcsolódó kedvezmény együttes összege – a **135.** sorban szerepeltethető prevenciószolgáltatás utáni kedvezményre is tekintettel – a **100 000**, illetőleg a **130 000** forintot, továbbá nyugdíjpénztári tagsághoz kapcsolódó kedvezménnyel együtt a **120 000**, illetőleg a **150 000** forintot.

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztár, önszegélyező pénztár prevenciószolgáltatásának 10%-a

135. sor: Ha magánszemély egészségpénztár tagjaként az egyéni számlája terhére a külön kormányrendeletben meghatározott prevenciószolgáltatásban részesült, akkor a megbízása

alapján a pénztár által kifizetett összeg **10%-át** további kedvezményként érvényesítheti. A kedvezményre jogosító összeget a pénztár az általa kiadott igazoláson külön feltünteti.

Amennyiben a magánszemély ezen a címen is jogosult kedvezményre, ügyelnie kell arra, hogy az e sor „b” oszlopában, valamint a lekötött összeghez kapcsolódó **134. sorban** feltüntetendő kedvezménnyel együtt sem haladhatja meg az egészség és önszegélyező pénztárhoz kapcsolódó kedvezmény együttes összege a **100 000**, illetőleg a **130 000** forintot, valamint a nyugdíjpénztári tagsággal összefüggő kedvezménnyel együtt a **120 000**, illetőleg **150 000** forintot.

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztári és/vagy önszegélyező pénztári kedvezmény együttes összege

136. sor: Ennek a sornak a „c” oszlopában az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárakhoz kapcsolódó kedvezmények együttes összegét kell feltüntetni. Ezen a címen érvényesíthető kedvezmény nem lehet több **100 000**, illetőleg **130 000** forintnál.

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári kedvezmények együttes összege

137. sor: Ennek a sornak a „d” oszlopában a 132. és 136. sorok „c” oszlopaiban feltüntetett kedvezmények együttes összegét kell szerepeltetni.

Amennyiben magánszemély csak nyugdíjpénztárhoz vagy csak egészség és/vagy önszegélyező pénztárhoz kapcsolódó kedvezményt érvényesít, az ebbe a sorba beírható összeg legfeljebb **100 000**, illetőleg **130 000** forint lehet.

Abban az esetben azonban, ha nyugdíjpénztárhoz és egészség vagy önszegélyező pénztárhoz kapcsolódóan is érvényesít kedvezményt, akkor ebbe a sorba legfeljebb **120 000**, illetőleg **150 000** forint kerülhet.

Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg

138. sor: Ebbe a sorba azt, a legfeljebb a 137. sor „d” oszlopában szereplő összeget kell beírni, amelyet az összevont adóalap utáni adó terhére az önkéntes pénztárnál vezetett egyéni számlájára kíván utaltatni. Amennyiben az adókedvezmények levonása után fennmaradó összevont adóalap utáni adó (**38. sor**) kevesebb, mint amekkora összegre a magánszemély egyébként a befizetései, és az adóköteles jóváírások alapján jogosult lenne, akkor ebben a sorban csak akkora összeg szerepelhet, hogy arra az összevont adóalap utáni adó fedezetet nyújtson. Ebben az esetben, a magánszemély nyilatkozatától eltérő összeget a munkáltatónak kell a **38. sor** figyelembevételével ebben a sorban feltüntetni.

Nyilatkozat az átutaláshoz

139. sor: Ebben a sorban kell feltüntetni a magánszemély által megnevezett azon önkéntes pénztárát, ahová az átutalást kéri. Fel kell tüntetni a pénztár adószámát, valamint a pénztár bankszámlaszámát is. Ez utóbbi szükséges ahhoz, hogy az állami adóhatóság teljesíteni tudja a megjelölt összeg átutalását a megjelölt önkéntes pénztárba.

Ha magánszemély több pénztárnál is rendelkezik egyéni számlával, akkor is csak egy jelölhető meg.

Az egyéni számlára az állami adóhatóság által átutalt összeg után nem kell adót fizetnie.

A 2013. évben megszűnt magánnyugdíjpénztári tagsági viszony esetén, az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt összeg alapján történő rendelkezés

Magánnyugdíjpénztár felszámolása, végelszámolása esetén a pénztár tagjának a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépése, visszaléptetése esetén választható, hogy a hozamgarantált tőke feletti összeget és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj-kiegészítés összegét (továbbiakban visszalépő tagi kifizetés) egy önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számlán írják jóvá. Ebben az esetben az adózó a pénztár igazolása alapján az adóbevallásban tett nyilatkozattal az adóévben átutalt visszalépő tagi kifizetések 20 százalékanak megfelelő, de legfeljebb 300 000 forint adó visszatérítéséről rendelkezhet.

A felszámolás, végelszámolás miatt megszűnt magánnyugdíjpénztár által 2013. évben az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt tagi kifizetés 20%-a, legfeljebb 300 000 forint

147. sor: A rendelkezés az összevont adóalap adójának a terhére történhet, az adókedvezmények, és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárhoz történő átutalási összeg(ek) levonása után fennmaradó részéből a magánnyugdíjpénztár által az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárba átutalt összegnek megfelelően.

A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a pénztártag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe a magánnyugdíjpénztár felszámolása, végelszámolása miatt 2013. évben történt visszalépése esetén a magánnyugdíjpénztár által teljesített visszalépő tagi kifizetéseket.

Az összevont adóalap utáni adó terhére utalandó összeg

148. sor: Ennek a sornak a „b” oszlopába azt az összeget írja be, amelynek átutalására a magánszemély jogosult és arra az összevont adóalap utáni adó összege (38. sor) az adókedvezmények levonása után fennmaradó része fedezetet nyújt.

Nyilatkozat az átutaláshoz

149. sor: Ebben a sorban nevezze meg azt az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárt, ahová a magánszemély az átutalást kéri. Ne felejtse el feltüntetni az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár adószámát és pénzforgalmi számlaszámát is.

Ha a magánszemély több önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárnak is tagja, akkor is csak az a pénztár jelölhető meg, amelyhez a magánnyugdíjpénztár az utalást teljesítette.

A magánszemély postai címe

656. sor: Ha a magánszemély a 13M29M-04 lapot kitöltötte, kötelező megadni a magánszemély postai címét, tekintettel arra, hogy abban az esetben, ha késedelmi pótlék felszámítása válik szükségessé, az érintett összegek utalása a magánszemély címére történik.

8. A 13M29M-05-ös lap kitöltése

A tételes költség elszámolást alkalmazó nemleges nyilatkozatot benyújtó mezőgazdasági kistermelő 15 %-os mértékű egészségügyi hozzájárulásának megállapítása

Annak a tételes költségelszámolást választó mezőgazdasági őstermelőnek, családi gazdálkodónak, illetőleg a családi gazdaság tagjának aki a munkáltatója felé **2014. január 31-ig a 13NY63** számú bevallást helyettesítő (egyszerűsített) nyilatkozaton közölte a mezőgazdasági őstermelésből származó bevételét - jogszabály alapján költségek fedezetére, fejlesztési célra kapott támogatás nélkül számított, az őstermelésből származó éves bevétele **a 600 000** forintot meghaladja, de nem több **4 000 000** forintnál, és rendelkezik (a támogatásokkal együtt

számított) a bevételének **20%-át kitevő**, a tevékenységével összefüggésben felmerült kiadásokról számlával -, és igazolta az előlegként befizetett egészségügyi hozzájárulás összegét, a munkáltatója köteles a **15%-os** mértékű egészségügyi hozzájárulás-különbözetet megállapítani, bevallani és megfizetni.

A nyilatkozat alapulvételével a munkáltató megállapítja a százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás összegét. Egészségügyi hozzájárulást a bevétel **5%-a** után kell megfizetni, ha a magánszemély östermelői mivoltában nem biztosított, melynek mértéke **15%**. Ha a magánszemély az östermelői tevékenysége mellett munkavégzésre irányuló **egyéb** jogviszonyban is áll (bedolgozói, megbízási, segítő családtagi, vállalkozási), illetve gazdasági társaság választott tisztviselője, ebben az esetben, östermelőként biztosított. (A biztosított jogviszonnal összefüggésben megfizetett járulékok alapjával csökkenteni kell, a **15%-os** egészségügyi hozzájárulás alapját.)

A megállapított egészségügyi hozzájárulás összegéből le kell vonni az esetlegesen – igazoltan – befizetett előlegek összegeit. A bevallást olyan összeg(ek)ben kell teljesíteni, amilyen összeg(ek)ben a különbözetet, illetőleg a különbözet részleteit a munkáltató a munkabérből levonja. A bevallás hónapja(i) az(ok) az elszámolási hónap(ok), amely(ek)ben az egészségügyi hozzájárulás-különbözet egészét vagy egy részét a munkabérből levonták.

Igazolásként kell elfogadni azokat a befizetési bizonylatok (csekkek) másolatait, amelyekről a munkavállaló azt nyilatkozza, hogy azok **2013. évre 15%-os** mértékű egészségügyi hozzájárulás címen kerültek befizetésre. (Célszerű a nyilatkozat átvételekor a csatolt befizetési bizonylatokkal kapcsolatban felhívni a munkavállaló figyelmét arra, hogy azokat a befizetéseket, amelyeket 2013. évben teljesített, de a 2013. évet megelőző időszakokra történt a befizetés, ebben a tekintetben nem lehet figyelembe venni.)

A befizetési bizonylatok másolatait csak abban az esetben lehet igazolásként elfogadni, ha azokon a befizetést a **10032000-06056212 NAV Egészségügyi hozzájárulás beszedési számlára teljesítették**.

A levonás utáni különbözetet a dolgozó az Art. jövedelemadó-különbözet levonására vonatkozó szabályai szerint köteles megfizetni.

Útmutató a 13M29M-05-ös lapon található elszámoláshoz

A nyomtatványnak megfelelő adattartalommal a munkáltató és a dolgozó adataira vonatkozó sorok mindegyikét ki kell tölteni.

A nem magyar állampolgárságú munkavállaló esetében is fel kell tüntetni az adóazonosító jelet, tekintettel arra, hogy az östermelői igazolvány kiállításának az egyik feltétele az adóazonosító jel megléte.

A mezőgazdasági kistermelő nyilatkozata a bevételéről és a kötelezettségéről

631. sor: Ha a munkavállaló östermelői igazolvánnyal rendelkezik, illetve családi gazdálkodó, vagy családi gazdaság tagja és tételes költségelszámolási módot alkalmaz, vagy tételes költségelszámolási módot alkalmazó mezőgazdasági kistermelőnek tekintendő, és a jogszabály alapján költségek fedezetére, fejlesztési célra kapott támogatás nélkül számított, az östermelésből származó éves bevétele **4 000 000** forintnál nem több, és rendelkezik (a támogatásokkal együtt számított) legalább a bevételének **20%-át kitevő**, a tevékenységével összefüggésben felmerült kiadásokról számlával, és az östermelői jövedelem levezetése, bevallása

helyett a **13NY63-as** nyilatkozatában nyilatkozott az adóévi összes bevételéről, akkor nyilatkozat szerinti bevételt kell ebbe a sorba átvezetni.

632. sor: Ebbe a sorba a költségek fedezetére és fejlesztési célra kapott támogatás összegét kell a magánszemély nyilatkozatából, azaz a **13NY63-as** nyilatkozat **632. sorából** átírni.

633. sor: Ez a sor szolgál az egységes területalapú (földalapú) támogatás összegének feltüntetésére a magánszemély nyilatkozatából, azaz a **13NY63-as** nyilatkozat **633. sorából** átírni.

634. sor: Ebben a sorban kell szerepeltetni az egyéb jogcímen kapott támogatás összegét, a magánszemély nyilatkozatából, azaz a **13NY63-as** nyilatkozat **634. sorából** átírni.

635. sor: Ebben a sorban kell szerepeltetni a **2013.** évi járulékfizetési kötelezettség alapjának összegét.

636. sor: Ebben a sorban, ha a munkavállaló mezőgazdasági kistermelőként 2014. évre átalányadózást kíván választani - melyről az **13NY63-as nyomtatvány 636.** sorában nyilatkozott - igen válasz esetén „X”-et kell szerepeltetni.

A mezőgazdasági őstermelő 15%-os mértékű egészségügyi hozzájárulásának megállapítása

641. sor: Ebbe a sorba kell beírni a mezőgazdasági őstermelőt terhelő egészségügyi hozzájárulás alapját.

Az egészségügyi hozzájárulás alapját **kétféleképpen lehet meghatározni.** Ennek oka az, hogy ha a természetes személy őstermelőként is biztosított, akkor az őstermelői bevétele utáni egészségügyi hozzájárulás alapját csökkenti az őstermelőként fizetendő járulék alapja.

1. Ha a munkáltatóval munkaviszonyban álló magánszemély esetében történik az elszámolás, akkor a 631. sorban feltüntetett bevétel **5 %-a** (ilyenkor őstermelőként nincs járulékfizetés, nincs mivel csökkenteni az őstermelői bevétel utáni egészségügyi hozzájárulás alapját);

2. Ha a magánszemély őstermelői mivoltában biztosított (azaz a 13NY63-as nyilatkozatában a 635. sor adatát kitöltötte), és a tárgyévi bevétel **5%-a** (631. sor összegének **5%-a**) magasabb, mint a járulékok alapját képező összeg (635. sor), akkor az egészségügyi hozzájárulás alapja a különbözet.

642. sor: Ebben a sorban kell a 641. sor összege után kiszámított **15%-os** mértékű egészségügyi hozzájárulás összegét közölni.

643. sor: Ebben a sorban az adózó által a 2013. évre előlegként igazoltan befizetett összeget kell feltüntetni (**a 13NY63-as nyilatkozat 638. sorában** szereplő összeg, feltéve, hogy a munkáltató felé igazolta a befizetést a magánszemély).

644. sor: Ez a sor akkor tartalmaz adatot, ha a megállapított kötelezettség (**642. sor**) meghaladja a teljesített befizetés összegét (**643. sor**).

645. sor: Amennyiben a teljesített befizetés összege (**643. sor**) meghaladja a kötelezettség összegét (**642. sor**), a **különbözetet** ebben a sorban kell szerepeltetni.

9. Ajánlott segédlet az adókedvezmények megállapításához (1. sz. melléklet)

Ez a lap a **13M29-es** személyi jövedelemadó adómegállapítási nyomtatványnak **nem része**. **Kitöltése nem kötelező**, használata segítséget nyújt az adókedvezmények érvényesítéséhez, ill. a családi kedvezmény megállapításához. Kitöltése esetén sem kell benyújtani az állami adóhatósághoz!

Az Szja. törvény előírja, hogy a magánszemélyt megillető adókedvezmények a magánszemély által a nyilatkozatában meghatározott sorrend szerint (661-664. sorokban arab számmal beírva) érvényesíthetők.¹⁹

A sorrendiségre vonatkozó jelölés hiányában a magánszemélyt megillető adókedvezmény az Szja. törvénynek az adókedvezményekre vonatkozó rendelkezési sorrendje szerint érvényesíthető. A munkáltatói adómegállapítás során ezt a nyilatkozatot lehet figyelembe venni az adókedvezmények érvényesítése során.

A 13M29M-01-01 lap 21. sorában szerepeltetendő családi kedvezmény összegének meghatározásának alapjául szolgálhat a „Nyilatkozat az eltartottakról a családi kedvezmény érvényesítéséhez” elnevezésű táblázat.

Nemzeti Adó- és Vámhivatal

¹⁹ Szja. tv. 35. § (2)