

Adóbevallás

Mikor kötelező az adóbevallás a munkavállalók számára?

Sok alkalmazott, különösen az egyedülállók, nem köteles adóbevallást benyújtani, mivel a munkáltatójuk minden hónapban levonja a béradót, és azt közvetlenül az adóhivatalhoz utalja. Ha ebbe a csoportba tartozol, érdemes alaposan megvizsgálni, hogy érdemes-e önkéntesen adóbevallást benyújtani. Mert nagyon gyakran lehetőség van a túlfizetett adók visszaigénylésére.

A jövedelemadó-törvény megkülönbözteti az adóbevallás két formáját:

- **Kötelező adómegállapítás (Pflichtveranlagung)** – amely esetben törvény kötelez az adóbevallás benyújtására.
 - **Önkéntes adómegállapítás (Antragsveranlagung)** – amely esetben saját döntésed alapján nyújtod be az adóbevallást.
-

Törvényi szabályozás az adóbevallási kötelezettségről

A munkavállalókra és közszolgálati dolgozókra vonatkozó adóbevallási kötelezettséget a német jövedelemadó-törvény (EStG) 46. paragrafusa szabályozza. Ennek értelmében adóbevallást kell benyújtani az adóhivatalhoz, ha:

- **Olyan jövedelemmel rendelkezel, amelyre nem voltak le béradót, például:**
 - Ingatlanbérbeadásból származó jövedelem
 - Adómentes jövedelempótló juttatások, mint:
 - Munkanélküli segély
 - Rövidített munkaidő miatti támogatás (Kurzarbeitergeld)
 - Betegszabadsági pénz (Krankengeld)
 - Anyasági támogatás (Mutterschaftsgeld)
 - Csődtámogatás (Insolvenzgeld)

■ **Szülői támogatás (Elterngeld)**

Ha ezek összege meghaladja a 410 eurót, akkor kötelező adóbevallást benyújtani. Ez az öregségi részmunkaidő (Altersteilzeit) kiegészítő juttatásaira is vonatkozik.

- **Ha több munkaadótól kapsz egyszerre fizetést**
Ez akkor érvényes, ha a 6-os adóosztályba (Steuerklasse 6) tartozol.
- **Ha házas vagy, és bizonyos adóosztály-kombinációkat választottatok**
Ha az adóosztály-kombináció 3/5 vagy 4/4 faktorról van beállítva, akkor kötelező az adóbevallás benyújtása.
- **Ha nem a közös adózást választottátok, és nem a szokásos módon osztottátok fel a képzési kedvezményt vagy a fogadtatkkal élők számára járó adókedvezményt**
- **Ha adókedvezményeket vettél igénybe a béradó levonásakor, és az éves jövedelmed meghaladta a meghatározott határt**
 - Egyedülállóknak esetében 2024-ben ez 12.870 euró
 - Házasságok esetében 24.510 euró
- **Ha speciális juttatásokat kaptál, amelyeket külön meg kell jelölni a béradó-igazolásodon**
- **Ha a munkáltatót váltottad, és az új munkaadó nem vette figyelembe az előző munkaadó által levont adókat a számítás során**
- **Ha végkielégítést kaptál, és az adózásnál alkalmazták a kedvezőbb "ötödölési szabályt" (Fünftelregelung)**
- **Ha a házastársad meghalt, vagy elváltatok, és az egyik fél ugyanabban az évben újra házasságot kötött**
- **Ha a béradó-kártyán házastársat tüntettek fel, de ez a személy az EU-n kívül él**

- Ha külföldön élsz, de németországi adókötelezettséget kértél

A nyugdíjasokra hasonló szabályok vonatkoznak, mint a munkavállalókra: nekik is csak akkor kell adóbevallást benyújtaniuk, ha a fent említett esetek valamelyike fennáll.

További esetek, amikor kötelező az adóbevallás benyújtása

Akkor is kötelező az adóbevallás benyújtása, ha nem kapsz munkabért, de az alábbiak egyike igaz rád:

- Ha az adóköteles jövedelmed meghaladja az adómentes alapösszeget
 - 2024-ben ez 11.784 euró személyenként, míg 2023-ban még 10.908 euró volt.
 - 102 euró reklámköltség-átalány (Werbungskostenpauschale) és 36 euró egyéb levonható kiadás (Sonderausgabenpauschale) vagy igazoltan magasabb költségek növelhetik ezt az összeget.
 - Fontos, hogy csak a nyugdíj adóköteles része számít bele ebbe a határba.
- Ha a házastársad vagy élettársad alkalmazott, és teljesíti a fent felsorolt valamelyik feltételt
- Ha veszteségelhatárolást (Verlustvortrag) érvényesítettél

⚠ Figyelem:

A Német Adóeljárási Törvény (AO) 149. paragrafusának 1. szakasza, 2. mondata szerint akkor is köteles vagy adóbevallást benyújtani, ha az adóhivatal erre külön felszólít – még akkor is, ha az előzőekben felsorolt feltételek közül egyik sem vonatkozna rád. Ebben az esetben a határidőt is be kell tartanod, amelyet a felszólítás tartalmaz.

 **Önálló vállalkozók, kereskedők és mezőgazdasági termelők minden esetben kötelesek adóbevallást benyújtani.**

Milyen formában kell benyújtani az adóbevallást?

- **Az adóbevallást hivatalos formanyomtatványon kell benyújtani.**
- **Az adószoftverek szintén ezeket a hivatalos formátumokat használják.**
- **Ha papíralapú űrlapokat töltesz ki, akkor egyedül vagy (közös adózás esetén) mindkét házastárs aláírja az alapűrlapot (Hauptvordruck).**
- **Ez az AO 150. paragrafusában van szabályozva.**

 **Nem kötelező az eredeti formanyomtatványt beadnod – az adóhivatal elfogad egy másolatot is, amennyiben az helyesen van kitöltve. A Német Szövetségi Pénzügyi Bíróság 2006. május 22-i ítélete (Az. VI R 15/02) szerint az adóhivatal köteles elfogadni egy másolatot.**

Segítség az adóbevalláshoz

Az alábbi források segíthetnek az adóbevallás elkészítésében:

- ✓ **Adóbevallási útmutatók**
 - ✓ **Adószoftverek**
 - ✓ **Béradó-segélyező egyesületek (Lohnsteuerhilfvereine)**
 - ✓ **Adótanácsadók**
 - ✓ **Elster-portál**
 - ✓ **Digitális számlalehívás (Belegabruf)**
-

Milyen határidők vonatkoznak az adóbevallás benyújtására?

Az adóbevallás határideje attól függ, hogy kötelezően vagy önkéntesen nyújtod be.

Négy év áll rendelkezésre az önkéntes adóbevallásra

Ha önkéntesen nyújtod be az adóbevallást, akkor csak az úgynevezett megállapítási határidőt (Festsetzungsfrist) kell figyelembe vened:

- **Az adóévet követően legfeljebb négy évig nyújtható be az adóbevallás.**
- **A 2024-es adóévre vonatkozóan az utolsó határidő: 2028. december 31.**
- **A 2021-es adóévre vonatkozóan: még 2025. december 31-ig beadható.**

 **Ha az év utolsó napja hétfővégre vagy munkaszüneti napra esik, akkor a következő munkanap 24 órájáig hosszabbodik a határidő. Ezt a Német Szövetségi Pénzügyi Bíróság (BFH) 2016. január 20-i ítélete (Az. VI R 14/15) is megerősíti.**

Rövidebb határidő a kötelező adóbevallás esetén

A 2019 óta érvényes törvényi határidő szerint a kötelező adóbevallás mindig az adott évet követő év július 31-ig nyújtandó be.

- **A 2024-es adóév adóbevallását legkésőbb 2025. július 31-ig kell benyújtani.**
- **A 2020 és 2023 közötti években a COVID-19 miatt ezek a határidők meghosszabbodtak.**

 **Határidő-hosszabbítás kérhető az adóhivataltól, ha indokolt:**

- **Ha betegség, költözés vagy hiányzó dokumentumok miatt nem tudod határidőre benyújtani.**
- **A kérvényt írásban kell benyújtani, postai úton, faxon, vagy az Elster-portálon keresztül.**

 **Adótanácsadó vagy béradó-segélyező egyesület bevonása esetén az adóhivatal automatikusan hosszabb határidőt ad – a 2024-es adóévre vonatkozóan például 2026. április 30-ig.**

 **A kamatmentes időszak (Karenzzeit) is meghosszabbodott 15 hónapra, így az adó-visszatérítések vagy hátralékok kamatozása csak 2026. június 1-jén kezdődik.**

Mikor segít egy határidő-hosszabbítás?

Ha észreveszed, hogy nem tudod időben benyújtani a kötelező adóbevallásodat, akkor időben kérned kell az adóhivataltól egy határidő-hosszabbítást.

◆ **Rövid határidő-hosszabbítás (néhány hétig) lehetséges, ha az adóhivatal számára érthető és indokolt okot adsz meg.**

◆ **Tipikus indokok:**

- **Hosszabb betegség**
- **Hiányzó dokumentumok**
- **Költözés**

A hosszabbítási kérelmet írásban kell benyújtani az adóhivatalhoz, az alábbi módokon:

- ✓ **Postai úton**
- ✓ **Személyesen beadva az adóhivatal postaládájába**
- ✓ **Faxon keresztül**
- ✓ **Az Elster-portálon keresztül elektronikusan**

 **Ha az adóhivatal e-mail címet adott meg a levelezésben, akkor e-mailben is elküldheted a kérelmet.**

Mikor fenyeget késedelmi pótdíj?

 Az adóhivatal késedelmi pótdíjat szabhat ki, ha nem nyújtod be időben az adóbevallásodat.

 A késedelmi pótdíj (Verspätungszuschlag) a Német Adóeljárási Törvény (AO) 152. paragrafusa alapján szabályozott.

Mikor szabhatja ki az adóhivatal?

- Ha köteles voltál benyújtani az adóbevallást, de elmulasztottad a határidőt.
- Ha ismételt felszólítás után sem küldted be a bevallást.
- Ha az adóhivatal megállapítja, hogy nincs jogos indok a késedelemre.

♦ A késedelmi pótdíj maximális összege: 25.000 euró!

 2019 óta szigorúbb szabályok érvényesek!

- Minden megkezdett hónap késedelem után a pótdíj a fizetendő adó 0,25%-a.
- Minimum 25 euró havonta.

♦ Ha az adóbevallásodat túl későn fizeted be, akkor további késedelmi kamatot (Säumniszuschlag) is felszámolhatnak!

 Az adóhivatal akár kényszerbírságot (Zwangsgeld) is kiszabhat, hogy rákényszerítsen a bevallás benyújtására.

Mikor éri meg önkéntesen adóbevallást benyújtani?

Ha nem kötelező adóbevallást benyújtani, akkor is érdemes lehet önként beadnod – mert sok esetben pénzt kaphatsz vissza!

Tipikus esetek, amikor megéri beadni:

✓ Hosszú ingázási távolság, alacsony jövedelem

- 2021 óta létezik a mobilitási prémium (Mobilitätsprämie).

- Ha több mint 20 km-re ingázol, és az éves jövedelmed a 2024-es alapadómentes összeg (11.784 euró) alatt marad, akkor adóvisszatérítést kaphatsz.

 Ezt a kedvezményt csak adóbevallással lehet igényelni!

- Ehhez szükséges az "Mobilitätsprämie" nyomtatvány kitöltése.
- A pontos számításokat az "Entfernungspauschale" (utazási költségek) útmutató tartalmazza.

✓ Ha a hirdetési költségeid (Werbungskosten) meghaladják az 1.230 eurót (2024)

- ✓ Ha magas betegséggel kapcsolatos kiadásaid voltak
- ✓ Ha jótékony célokra adományoztál, vagy egyházi adót fizettél
- ✓ Ha gyermekfelügyeleti költségeket fizettél
- ✓ Ha háztartási segédet alkalmaztál
- ✓ Ha szakmai okból költöztél (Umzugskosten)

 Sok kettős keresetű házaspár is pénzt igényelhet vissza, ha mindketten a 4-es adóosztályban vannak.

✓ Ha Riester-nyugdíjat fizetsz, és szeretnéd kihasználni az adókedvezményeket

- ✓ Ha nemrég házasodtál, és igénybe vennéd az "Ehegattensplitting"-et
- ✓ Ha ingatlanbérbeadásból veszteséget könyvelsz el

 Ha tőkejövedelmedre 25%-os forrásadót (Abgeltungssteuer) és szolidaritási pótlékot fizettél, de az adókulcsod ennél alacsonyabb, akkor pénzt igényelhetsz vissza.

- Ez különösen az alacsony keresetűekre, diákokra és nyugdíjasokra vonatkozik.

♦ Már egyetlen ilyen pont is elegendő lehet ahhoz, hogy adóvisszatérítést kapj!

- ♦ Használd adószoftvert vagy adóappot az ellenőrzéshez!

 Az ajánlott adóappok (Steuerbot, WISO Steuer, Taxfix) csak akkor kérnek pénzt, ha beküldöd az adóbevallásodat.

Később benyújtott bevallás = kamatok?

Ha nem kötelező adóbevallást benyújtanod, akkor akár négy évig várhatsz a benyújtással.

 A 16. hónap után az adóhivatal kamatot fizethet neked!

 A kamat mértéke 2022-ben 6%-ról 1,8%-ra csökkent!

- Ezért nem éri meg késleltetni a benyújtást, mert az infláció meghaladja ezt a kamatot.
- Érdemesebb a pénzt azonnal visszaigényelni és lekötni egy kamatozó számlán!

Ha egyszer beadtad, mindig be kell adnod?

 Nem igaz, hogy ha egyszer önként beadod az adóbevallást, akkor utána minden évben kötelező!

- Minden évben újra eldöntheted, hogy be akarsz-e adni!
- Ha az egyik évben valamilyen ok miatt megérte beadni, a következő évben ez nem biztos, hogy így lesz.