



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

KEDVEZMÉNYEK PÉLDATÁRA 2020



**NÉGY VAGY
TÖBB GYERMEKET
NEVELŐ ANYÁK
KEDVEZMÉNYE**



**ELSŐ HÁZASOK
KEDVEZMÉNYE**



**CSALÁDI KEDVEZMÉNY
CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNY**



**SZEMÉLYI
KEDVEZMÉNY**



A Kedvezmények Példatára a következő, személyi jövedelemadóból igénybe vehető kedvezményeket mutatja be konkrét példákon keresztül:

1. négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK),
2. első házások kedvezménye (EHK),
3. családi kedvezmény (CSK) és családi járulékkedvezmény (CSJK),
4. személyi kedvezmény (SZK).

A Példatár a gyakorlatból vett esete ken keresztül mutatja be a kedvezmények meghatározását, bevallását, szem előtt tartva azok év közbeni igénybevételét is.

A példák a **2020-as adóévi szja**-bevallásban érvényesíthető kedvezményekre vonatkoznak.

A Példatár a bevallási tervezet adott szituációban szükséges módosításának konkrétumait is tartalmazza, így az olvasó lépésről lépésre végezheti el a szükséges korrekciót.

A Példatárban szereplő valamennyi esetenél feltételezzük, hogy a magánszemély a hatályos jogszabályok alapján **jogosult** az adott kedvezményre. A jogosultság feltételeinek fennállását tehát a Példatár alapvetőnek tekinti.

A Példatárban szereplő példák egy része egy adott kedvezményre vonatkozik, ezekben a magánszemélyek csak **egy jogcímen** jogosultak a kedvezményre. Emellett vannak „vegyes” példák, melyek olyan eseteket mutatnak be, amikor a magánszemélyek **többféle jogcímen** vesznek igénybe kedvezményeket.

Az egyes fejezetrészek előtt az adott kedvezményre vonatkozó fontosabb tudnivalók találhatóak.

Ezen kívül figyelmébe ajánljuk még „A családokat érintő adóalap-kedvezmények” című 73. számú információs füzetet is:

https://nav.gov.hu//data/cms508857/73_A_csaladokat_erint__adoalap_kedvezmenyek_20200804.pdf.

ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Példatárban szereplő kedvezményeket a magánszemély az összevont adóalapja után veheti igénybe.

2020. január 1-jétől az **adóalap**-kedvezményeket a következő **sorrendben** lehet érvényesíteni:

1. NÉTAK
2. EHK
3. CSK
4. CSJK

Az SZK **adó**kedvezmény, ami az előző adóalap-kedvezményekkel csökkentett összevont adóalap után fizetendő adót csökkenti.

A bevallásban a különböző kedvezmények helyes levezetésének alapja a nyilatkozatok (a 20SZJA nyomtatványon a 20SZJA-01 és -02 lap) pontos kitöltése! Ezért az szja-bevallás készítését vagy a bevallási tervezet átnézését, módosítását célszerű mindig az említett mezők kitöltésével, illetve ellenőrzésével, kezdeni. Ezen a lapon kell nyilatkozni az EHK kapcsán a házastársról (bejegyzett élettársról), valamint a NÉTAK és CSK, CSJK kapcsán a gyermekek adatairól, a kedvezmények közös érvényesítéséről, megosztásáról, a jogosultság kezdetéről, végéről stb.

A tervezetek eSZJA felületen történő módosításakor a leggyakrabban felmerülő kérdés, hogy plusz sort hogyan lehet hozzáadni a bevalláshoz. Az új sorok hozzáadásához a „Gyakori mezők”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” funkciót kell használni.

A „Gyakori mezők” opciót választva a felületen elérheti a különböző kedvezményeket. Válassza ki a szükségeseket, nyomja meg a „Tovább” gombot, majd a kitöltéséhez a „Hozzáadás”, „Szerkesztés” megnyomásával aktiválhatja a kívánt sorokat.

Jogszabályi háttér

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja törvény)
- A társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.)
- A társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: új Tbj.)
- A családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Cst.)

NÉTAK

NÉGY VAGY TÖBB GYERMEKET NEVELŐ ANYÁK KEDVEZMÉNYE



A NÉTAK az összevont adóalapba tartozó egyes jövedelmekre érvényesíthető, értékhatártól függetlenül. A kedvezményt az édesanya azokra a hónapokra veheti igénybe, amelyekben legalább egy napig NÉTAK-os édesanyának minősült.

A JOGOSULTAK KÖRE

NÉTAK annak az anyának jár, aki **vér szerinti vagy örökbefogadó szülőként** az általa nevelt gyermek után

- családi pótlékra jogosult, vagy
- családi pótlékra már nem jogosult, de a jogosultsága legalább 12 évig fennállt, vagy
- családi pótlékra volt jogosult és a gyermek ezen időszak alatt elhunyt

és az a)-c) pontok valamelyikének megfelelő gyermekek száma a 4 főt eléri.

Tehát jogosult kizárólag nő lehet, azaz egy férfi akkor sem veheti igénybe a kedvezményt, ha a többi feltételnek megfelel, és egyedül neveli a négy gyermekét.

Kizárólag a vér szerinti, vagy örökbefogadó anya veheti igénybe a kedvezményt. Így nem érvényesítheti a kedvezményt az az anya, aki a három vér szerinti gyermekével együtt neveli a férje előző kapcsolatából származó gyermekét is. Azonban, ha ezt a gyermeket örökbe fogadja, akkor a feltétel teljesül. Szintén nem veheti figyelembe a nevelőszülőként tevékenykedő anya a nevelt gyermekét.

Nem csak az az édesanya veheti igénybe a kedvezményt, aki jelenleg családi pótlékra jogosult, hanem az is, aki négy gyermeket már felnevelt, és mindegyik gyermek után 12 éven át jogosult volt családi pótlékra. Így nem csak a fiatal édesanya, hanem a 75 évesen, aktívan dolgozó nagymama is érvényesítheti azt, ha a b)-c) pont szerinti gyermekek száma legalább 4 fő.

A NÉTAK szempontjából figyelembe vehető az a felváltva gondozott gyermek is, aki után a szülők 50-50 százalékból jogosultak a családi pótlékra.

NÉTAK ANNAK A NŐNEK JÁR, AKI PÉLDÁUL:

- saját háztartásában neveli a 3-6-9-12 éves gyermekeit,
- a 3-6-9-12 éves gyermeket nevelő szülők elválnak, és az édesapához kerül a legidősebb gyermek,
- akinek a gyermekei közül kettő még középiskolás, egy egyetemista, egy pedig már felnőtt, dolgozik és a családjával él,
- a saját háztartásában úgy nevelte fel a 4 gyermekét, hogy a legkisebb, 6 évesen az édesapával élt a válás után, de két év múlva visszakerült az édesanyához,
- négy gyermeket szült, ebből hármat felnevelt (már felnőttek), egy kisgyermekként elhunyt,
- öt gyermeket szült, a szülők elváltak, amikor a két legidősebb gyermek 16 és 14 éves volt, a három fiatalabb gyermek az anyánál maradt, a két idősebb az apához került,
- három gyermeket szült és nevel/nevelt (a legidősebb dolgozik, elköltözött otthonról, a középső egyetemista, a harmadik középiskolába jár) és korábban örökbefogadott egy 3 éves kislányt, aki 22 évesen költözött el a szülői házból.

NEM JÁR A NÉTAK ANNAK A NŐNEK, AKI PÉLDÁUL:

- négy gyermeket szült, de váláskor az apához került a 10 éves kislánya,
- a második férjével közösen nevel négy kiskorú gyermeket, akik közül csak kettő a sajátja, egy közös gyermek, és a negyedik a férje előző kapcsolatából érkezett (kivéve, ha a férje gyermekét örökbe fogadta),
- a két saját gyermeke mellett nevelőszülőként egy testvérpárt is nevel,
- a három saját gyermeke mellé örökbefogadott egy 8 éves kisfiút, aki már 19 éves és egyetemre jár,
- négy gyermeket szült, de a második halva született, mert ezután a gyermek után nem nyílt meg az anya családi pótlékra való jogosultsága.

A JOGOSULTSÁG IDŐTARTAMA

A NÉTAK-os anya jogosultsága teljes hónapra vonatkozik, azaz ha egy adott hónapban akár csak egy napig is NÉTAK-os anyának számít, akkor a teljes hónapra érvényesítheti a kedvezményt.

Főszabály szerint az az édesanya, aki 2020. januárjában NÉTAK-os anyának számít, ebben a hónapban megszerzett jövedelmére veheti igénybe a NÉTAK-ot első alkalommal. Az az édesanya, aki 2020. január hónapban nem felel meg a feltételeknek, abban a hónapban érvényesítheti **először** a NÉTAK-ot, amely hónapban először minősül NÉTAK-os

anyának. A kedvezményt abban a hónapban lehet **utoljára** érvényesíteni, amelyben a magánszemély utoljára minősül NÉTAK-os édesanyának.

Például a szülők közösen nevelik három saját gyermeküket. Ebben a családban az édesanya nem NÉTAK-os anya. 2020. február 20-án örökbe fogadnak egy 10 éves kislányt, így február hónaptól az édesanya már NÉTAK-os anyának számít, és akár már a februári fizetésére is igénybe veheti a kedvezményt. Azonban 2028-ban, amikor az örökbe fogadott gyermek leérettségizik, akkor utoljára júniusban jár utána családi pótlék, így ebben a hónapban minősül az édesanya utoljára NÉTAK-os anyának. Ennek az az oka, hogy a gyermek már nem felel meg a feltételeknek: júliustól már nem áll fenn a gyermek után a családi pótlékra való jogosultság és az anya e gyermek után nem volt jogosult 12 éven át családi pótlékra.

A NÉTAK csak a **jogosultsági hónap tekintettel megszerzett jövedelemre** érvényesíthető.

Például, ha a magánszemély jogosultsága május hónapban keletkezik, akkor az április havi fizetésére nem érvényesítheti a kedvezményt, még akkor sem, ha azt májusban fizetik ki.

Önálló tevékenységnél, ha nem lehet megállapítani, hogy a jövedelem melyik hónapra jár, akkor a NÉTAK alapját képező jövedelmet **arányosítás** alkalmazásával kell kiszámítani.

Például az anya megbízási szerződést köt január 1-től december 31-éig terjedő időszakra. Áprilisban megszületik a negyedik gyermeke, azaz ettől a hónaptól NÉTAK-os anyának minősül. December 30-án egy összegben kifizetik a teljes díjazását, ami 1.200.000 forint jövedelmet jelent. Ekkor a január – március hónapokra eső jövedelem, azaz $(1.200.000 / 12 \times 3 =)$ 300.000 forint nem képezi a NÉTAK alapját, azonban a fennmaradó, április – december időszakra eső rész (azaz 900.000 forint) igen.

A KEDVEZMÉNY ÉRVÉNYESÍTÉSÉNEK FELTÉTELE

A kedvezményre jogosult nő a kedvezményt erről adott **nyilatkozata** alapján az adóelőleg megállapításánál és/vagy az adóbevallásban érvényesítheti.

A KEDVEZMÉNY ALAPJA

A CSK-tól és EHK-tól eltérően a NÉTAK **nem minden**, az összevont adóalapba tartozó jövedelemre érvényesíthető. Az Szja törvény tételesen felsorolja azokat az jövedelmeket, amelyek a NÉTAK alapját képezik.

Ezek a következők:

- a **bérnek** minősülő és más nem önálló tevékenységből származó jövedelem, (azonban a végkielégítés törvényben meghatározott mértéket meghaladó részére nem vehető igénybe a kedvezmény);
- az önálló tevékenységből származó jövedelmek közül
 - a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó **vállalkozói kivétjére**, átalányadózás esetén az **átalányban megállapított jövedelmére**,
 - a **mezőgazdasági őstermelő** e tevékenységből származó jövedelmére,
 - az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelmére,
 - a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelmére,
 - a választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelmére,
 - a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, **díjazás ellenében történő munkavégzésre** irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységből (például megbízásból) származó jövedelmére.

A felsoroltakon kívül más jövedelemre a NÉTAK nem érvényesíthető, így nem képezi annak alapját például az ingatlan bérbeadásból, vagy más magánszemélytől származó jövedelem.

Ha a magánszemély olyan tevékenységet végez, amelyből származó bevételeinek csak egy részére alkalmazhatja a kedvezményt, más részére viszont nem, akkor a NÉTAK alapját képező jövedelmet **bevételarányosan** kell kiszámítani.

A KEDVEZMÉNY IGÉNYBEVÉTELE

A NÉTAK igénybe vehető év közben az adóelőleg megállapításakor, vagy év végén a bevallásban. Az igénybevétel feltételeként nyilatkozni kell a gyermekek nevéről, adóazonosító jeléről. Ha a gyermeknek a NAV nem adott adóazonosító jelet (mert például a gyermek tanuló korában külföldre költözött, elhunyt), vagy a gyermek és anyja között a kapcsolat megszakadt és így a NÉTAK-os édesanya nem tudja az adóazonosító jelét, akkor a gyermek természetes azonosítóját kell feltüntetni (születési hely, idő).

NÉTAK 2020/1. PÉLDA

Erzsébet NÉTAK-os édesanya, legfiatalabb gyermeke is elmúlt már 20 éves, CSK-ra nem jogosult, csak a NÉTAK-ra. Kizárólag bérjövedelemmel rendelkezett.

a) eset

A kedvezményt nem kérte év közben, az adóévet követően fogja azt a bevallásában érvényesíteni.

Bérjövedelem	3.600.000	12 x 300.000
NÉTAK miatti adóalap csökkentés	3.600.000	
NÉTAK-kal csökkentett adóalap	0	
Levont adóelőleg	540.000	3.600.000 x 15%
2020. évi adó	0	
Bevallásban visszaigényelhető	540.000	

b) eset

Erzsébet év közben csak március elején tett adóelőleg nyilatkozatot a NÉTAK kapcsán, így márciustól érvényesítette a kedvezményt. A kimaradt két hónapra az adóévet követően tudja majd a bevallásban visszaigényelni a kedvezményt.

Bérjövedelem	3.600.000	12 x 300.000
NÉTAK miatti adóalap csökkentés	3.600.000	
NÉTAK-kal csökkentett adóalap	0	
Levont adóelőleg	90.000	2 x 300.000 x 15%
2020. évi adó	0	
Bevallásban visszaigényelhető	90.000	
Év közben érvényesített kedvezmény	450.000	

c) eset

Erzsébet a munkaviszonya mellett magánszemélynek adott bérbe ingatlant. Év közben a NÉTAK-ot nem érvényesítette. A bérbeadás során, mivel egy összegben, év végén kapta meg a bérleti díjat, nem fizetett be év közben adóelőleget.

Bérijövedelem	3.600.000	12 x 300.000
Ingatlan-bérbeadás jövedelme	2.000.000	
Összevont adóalap	5.600.000	
NÉTAK miatti adóalap csökkentés	3.600.000	
NÉTAK-kal csökkentett adóalap	2.000.000	
Levont adóelőleg	540.000	3.600.000 x 15%
2020. évi adó	300.000	2.000.000 x 15%
Bevallásban visszaigényelhető	240.000	

ERZSÉBET TEENDŐI A BEVALLÁSI TERVEZET MÓDOSÍTÁSOKOR:

- mindhárom esetben fel kell tüntetnie gyermekei nevét, adóazonosító jelét (ha nem volt adóazonosító, akkor természetes azonosító adatait),
- nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után a NÉTAK-ot kívánja érvényesíteni (Kedvezmény típusa: „2”-es kód),
- valamint rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bank számlaszám).

a) eset

Mivel csak olyan jövedelme volt, ami a NÉTAK alapját képezi, így a teljes jövedelem adómentes, a levont adóelőleg teljes mértékben visszajáró összeg lesz (540.000 forint).

b) eset

Itt is a teljes jövedelem adómentes, de kevesebb jár vissza (90.000 forint), mivel a márciustól decemberig az őt megillető kedvezményt év közben a fizetésénél munkáltatója figyelembe vette.

c) eset

A gyermekek adatain kívül be kell írni még a bevallási tervezetbe az ingatlan bérbeadásból származó jövedelmet, mert arra vonatkozóan a NAV nem rendelkezik adattal. A NÉTAK miatt a levont adóelőleg egy része vissza fog járni, másik része pedig „fedezi” az ingatlan-bérbeadás adóját.



NÉTAK 2020/2. PÉLDA

Katalin NÉTAK-os édesanya, aki a nyugdíját úgy egészíti ki, hogy gyertyákat készít és azt az interneten, vásárokon értékesíti. Karácsony előtt egy vállalkozás megkeresi Katalint és rendel tőle egyedi gyertyákat, amikre felkerül a vállalkozás logója is. A megbízási szerződés alapján a vállalkozás 400.000 forintot fizet. Az év közben értékesített többi gyertyából 600.000 forint bevétel volt Katalinnak. Az elszámolható költségek összege 400.000 forint.

Katalin szeretne NÉTAK-ot érvényesíteni a bevallásában, ezért meg kell határoznia a NÉTAK alapját képező jövedelmét.

Önálló tevékenységből származó jövedelem a bevétel és az elszámolható költségek különbözete, azaz $(400.000 + 600.000) - 400.000 = 600.000$ forint.

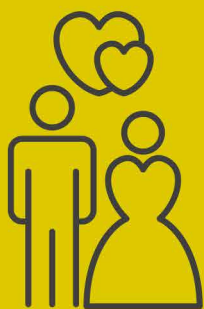
Ebből az összegből a megbízási szerződésből származó jövedelem képezi a NÉTAK alapját, amit bevételarányosan lehet meghatározni:

- a NÉTAK alapja, adómentes jövedelem: $600.000 / 10 \times 4 = 240.000$ forint,
- adóköteles jövedelem: $600.000 / 10 \times 6 = 360.000$ forint.

Katalinnak a tervezetét módosítania kell:

- az „Önálló tevékenységből származó jövedelem” sorban csak a kifizetőtől származó jövedelem szerepel, ezért az adatokat módosítani kell:
 - Bevétel: 1 000 000,
 - Költség: 400 000,
 - Jövedelem: 600 000,
 - a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének az alapját képezi: 240 000.
- fel kell tüntetnie gyermekei nevét, adóazonosító jelét (ha nem volt adóazonosító, akkor természetes azonosító adatait), nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után a NÉTAK-ot kívánja érvényesíteni (Kedvezmény típusa: „2”-es kód), valamint
- be kell írni az év közben befizetett adóelőleget és szochó-t.
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni, hogy hová kéri azt kiutalni (lakcím vagy bankszámlaszám).

Ha Katalin az első negyedévben szerzett jövedelme után 17,5 százalékos szochó-t fizetett, akkor az adókulcs év közbeni csökkenése miatt (15,5%) túlfizetése lesz, ezért a különbözetet visszaigényelheti a bevallásában!



ELSŐ HÁZASOK KEDVEZMÉNYE

Az EHK az összevont adóalapot csökkenti.

A JOGOSULTAK KÖRE

Az EHK érvényesítésére egy házaspár akkor jogosult, ha 2014. december 31-ét követően kötött házasságot és **legalább egyiküknek ez az első házassága**. A házaspár azon tagja is jogosult e kedvezmény érvényesítésére, megosztására, akinek nem ez az első házassága. A kedvezményt a **bejegyzett élettársak** is igénybe vehetik, ha az egyéb törvényi feltételek fennállnak. 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.

A KEDVEZMÉNY MÉRTÉKE

A házastársak által **együttesen** érvényesíthető kedvezmény **összege jogosultsági hónapoként 33.335 forint**, ami azt jelenti, hogy az általuk fizetendő **adó összege havonta 5.000 forinttal csökken**.

A JOGOSULTSÁG IDŐTARTAMA

Jogosultsági hónapként a házassági életközösség fennállása alatt a **házasságkötés hónapját követő 24 hónap** vehető figyelembe. Ez azt jelenti, hogy az a házaspár, aki 2020. január 3-án kötött házasságot, a kedvezményt 2020. februárjától 2022. január végéig érvényesítheti.

A kedvezmény csak a házassági életközösség fennállása alatt érvényesíthető, ezért értelemszerűen megszűnik a jogosultság, ha a 24 hónapos időszakon belül a házaspár elválik, vagy az egyik fél meghal. (2019-ben házasságot kötnek, 2020. szeptember 20-án elválnak, a kedvezmény 2020. októbertől már nem érvényesíthető. 2020-ban 9 hónapra lehet igénybe venni.)

KÖZÖS ÉRVÉNYESÍTÉS

Az első házasság kedvezményét a házastársak **közösen** érvényesítik. Ez történhet úgy, hogy a 33.335 forint összeget döntésük szerint felosztják egymás között, vagy úgy, hogy a kedvezményt kizárólag egyikük veszi igénybe. Közös érvényesítéskor a házaspár együttesen 5.000 forinttal kevesebb adót fizet havonta. A kedvezmény közös igénybevétele az adóbevallásban független attól, hogy az adóelőleg megállapításánál mely házastársnál történt annak figyelembevétele.

Az igénybevétel feltétele a házastársak – adóbevallásban közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető – nyilatkozata, amely tartalmazza a kedvezmény összegének felosztására vonatkozó döntésüket.

A KEDVEZMÉNYEK ÉRVÉNYESÍTÉSÉNEK SORRENDJE

Az összevont adóalap először a NÉTAK-kal, majd az EHK-val és végül a CSK-val csökkenthető. Ez utóbbi azért fontos, mert ha a magánszemély mindhárom kedvezményre jogosult (vagy csak EHK-ra és CSK-ra) és nincs elegendő adóalapja, akkor lehetősége van családi járulékkedvezményt (CSJK) igénybe venni, ha a CSK-t –adóalap hiányában – már nem tudja érvényesíteni.

EHK 2020/1. PÉLDA

Ádám és Éva 2020 augusztusában összeházasodtak, szeptembertől jogosultak az EHK-ra. Év közben egyikük sem kérte adóelőleg-nyilatkozatában a kedvezményt. Az adóévet követően Éva fogja majd a bevallásában visszaigényelni a 4 hónapra járó összeget.

Az EHK meghatározása:

$4 \text{ hó} \times 33.335 = 133.340$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 20.000 forint.

	Éva	
Bérfővedelem	4.200.000	12 x 350.000
Érvényesíthető EHK	133.340	4 x 33.335
EHK-val csökkentett adóalap	4.066.660	
Szja (15%)	609.999	4.066.660 x 15%

Év közben érvényesített EHK	0	
Levont adóelőleg	630.000	
Bevállásban visszaigényelhető	20.001	

ÉVA TEENDŐI A BEVÁLLÁSI TERVEZET MÓDOSÍTÁSAKOR:

- a bevállási tervezetet ki kell bővítenie az „első házasság kedvezménye” sorral, amibe 133.340 forintot kell beírnia,
- fel kell tüntetnie házastársa nevét, adóazonosító jelét és a közös igénybevétel módját:
 - januártól augusztusig „0”-ás kód = „az első házasság kedvezményére nem voltam jogosult”,
 - szeptembertől-decemberig „1” kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

EHK 2020/2. PÉLDA

Tibor és Laura 2019 júniusában összeházasodtak, jogosultak az EHK-ra. 2019-ben és 2020-ban Tibor a munkahelyén kérte adóelőleg-nyilatkozattal a kedvezményt. Tibor 2020 márciusában elvesztette az állását, Laura a kedvezményt csak júniustól kérte meg év közben.

Az adóévet követően Laura fogja majd a bevállásában visszaigényelni a két hónapra (április, május) járó összeget. Fontos, hogy mindkettőjüknek szükséges a tervezetet átnéznie és módosítani.

Az EHK meghatározása:

Tibor: $3 \text{ hó} \times 33.335 = 100.005$ forint adóalap-kedvezmény.

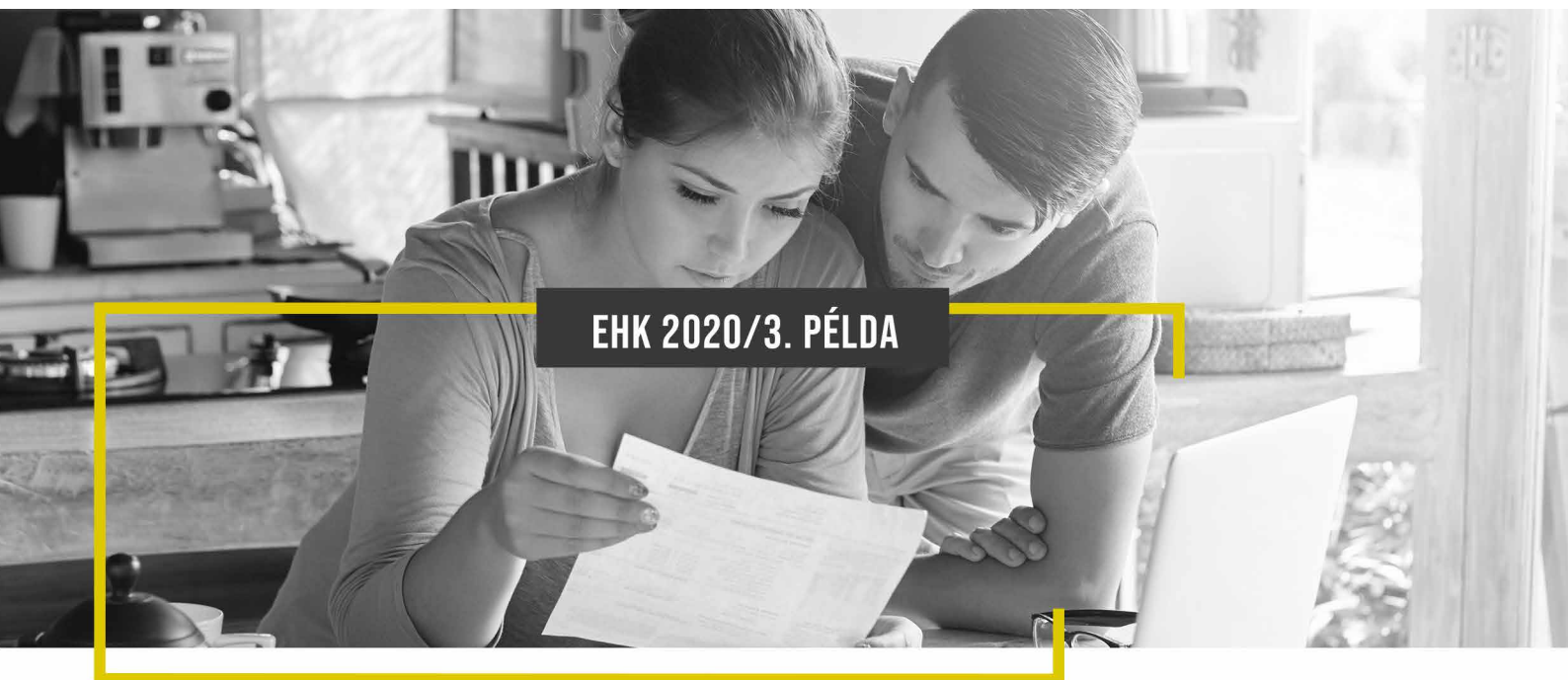
Laura: $9 \text{ hó} \times 33.335 = 300.015$ forint adóalap-kedvezmény.

	Tibor	Laura
Bérijövedelem	750.000	3.000.000
Érvényesíthető EHK	100.005	300.015
EHK-val csökkentett adóalap	649.995	2.699.985
Szja (15%)	97.499	404.998
Levont adóelőleg	97.499	414.998
Bevállásban visszaigényelhető	0	10.000
Év közben érvényesített EHK	15.000	35.000

Laura a bevallásban 10.000 forintot tud visszaigényelni. Év közben Tibor 15.000 forinttal, Laura pedig 35.000 forinttal kevesebb adót fizetett. Így összesen a 60.000 forint a kedvezmény.

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell:

- ellenőrizni kell az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a házastárs neve, adóazonosító jele, a közös igénybevétel módját (Tibor január-március hónapokra „1”-es, a további hónapokra „2”-es kódot ír be. Laura január március hónapra „2”-es, áprilistól decemberig „1”-es kódot tüntet fel.)
- az „első házások kedvezménye” sorba Tibor 100.005 forintot, Laura 300.015 forintot ír be,
- Laurának rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).



EHK 2020/3. PÉLDA

Balázs és Dorottya 2019. januárban összeházasodtak, jogosultak az EHK-ra. 2019-ben és 2020-ban Dorottya a munkahelyén kérte adóelőleg-nyilatkozattal a kedvezményt. 2020. novemberben elválnak, Dorottya a munkahelyén nem módosította a leadott adóelőleg-nyilatkozatot, decemberre már nem volt jogosult a kedvezményre.

Dorottyanak a 2020. évi tervezetét módosítani kell, és vissza kell fizetnie egy havi kedvezményt.

Az EHK meghatározása:

$11 \text{ hó} \times 33.335 = 366.685$ forint adóalap-kedvezmény.

	Dorottya	
Bérfővedelem	3.000.000	12 x 250.000
Érvényesíthető EHK	366.685	11 x 33.335
EHK-val csökkentett adóalap	2.633.315	
Szja (15%)	394.997	2.633.315 x 15%
Levont adóelőleg	389.997	
Bevallásban fizetendő adó	5.000	1 x 5.000
Év közben érvényesített EHK	60.000	12 x 5.000

A tervezet adatait javítani kell:

- az „első házások kedvezménye” soron a kedvezmény összege 366.685 forint,
- fel kell tüntetnie házastársa nevét, adóazonosító jelét és kedvezmény kódját:
 - januártól novemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”,
 - decemberre „0”-ás kód = „az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”

Dorottyanak 5.000 forintot kell 2021. május 20-ig visszafizetnie (12%-os különbözeti bírságot nem kell fizetnie a jogalap nélküli érvényesítés miatt, mivel a befizetési különbözet nem éri el a 10.000 forintot).

CSALÁDI KEDVEZMÉNY ÉS CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNY



A családi kedvezmény az összevont adóalapot csökkenti. A kedvezményt az arra jogosult – jogosultsági hónaponként, az eltartottak számától függően, a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthető.

JOGOSULTAK KÖRE

- a) jogosult az a magánszemély, aki a Cst. szerint gyermekekre tekintettel **családi pótlékra jogosult** (tehát a jogosultságot nem befolyásolja, hogy a családi pótlékot folyósítják-e vagy sem), továbbá a jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa (például a nevelőszülő házastársa);
Jogosultnak minősül a családi pótlékra jogosult szülővel együtt élő **élettárs**, ha az ellátással érintett gyermekkel életvitelszerűen együtt él és a szülővel élettársként **legalább egy éve szerepel** Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában, vagy a szülővel fennálló élettársi kapcsolatát az ellátás megállapítására irányuló kérelmet legalább egy évvel megelőzően kiállított közokirattal igazolja. (Ilyenkor az élettárs már év közben is érvényesítheti a CSK-t.)
- b) a **várandósság 91. napjától** a kismama és a vele közös háztartásban élő házastársa (tehát az élettárs nem);
- c) a családi pótlékra **saját jogán jogosult** gyermek (személy), vagy – döntésük szerint – a vele közös háztartásban élő hozzátartozói (ideértve a gyermek szüleinek hozzátartozóit is) közül egy;
- d) a **rokkantsági járadékban** részesülő magánszemély, vagy – döntésük szerint – a vele közös háztartásban élő hozzátartozói (ideértve a gyermek szüleinek hozzátartozóit is) közül egy.

A c) és d) pontok esetén a választás teljes adóévre szól, azaz **nem** változtatható meg év végén a bevallásban sem.

KEDVEZMÉNYEZETT ELTARTOTT ÉS ELTARTOTT

A családi kedvezmény összegét az eltartottak, illetve kedvezményezett eltartottak száma határozza meg.

Kedvezményezett eltartott:

- a) az, aki után a magánszemély a Cst. szerint családi pótlékra jogosult (elég a jogosultság fennállása, nem feltétel a családi pótlék folyósítása),
- b) a magzat a várandósság időszakában (fogantatásának 91. napjától megszületéséig),
- c) az, aki a családi pótlékra saját jogán jogosult,
- d) a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

Eltartott:

- a) a kedvezményezett eltartott,
- b) az, aki a Cst. 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.

JOGOSULTSÁGI HÓNAP

A családi kedvezmény azokra a hónapokra érvényesíthető, amelyekben a **jogosultság legalább egy napig fennáll**. Jogosultsági hónapnak tekinthető az a hónap,

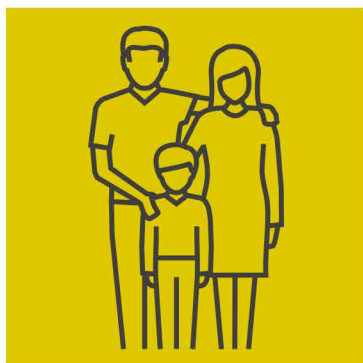
- a) amikor a családi pótlékra való jogosultság fennáll,
- b) amikor a rokkantsági járadékot folyósítják,
- c) amelyben a várandósság orvosi igazolás szerinti 91. napot eléri, kivéve azt a hónapot, amikor a megszületett gyermek után a családi pótlékra való jogosultság megnyílik.

A családi kedvezményt a jogosult kizárólag a jogosultsági hónapokra vehető igénybe. Ha a magánszemély olyan hónapokra is igénybe veszi a kedvezményt, amelyek már nem tekinthetők jogosultsági hónapnak, akkor az a kedvezmény **jogosulatlan igénybevételének minősül**.

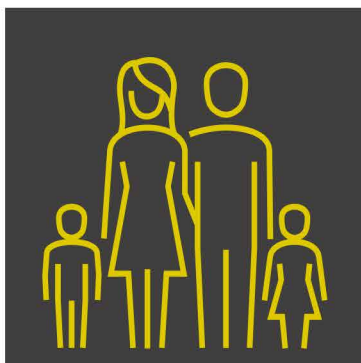
Például, ha a gyermek leérettségizik és munkába áll, akkor családi pótlékot a továbbiakban nem folyósítanak utána, így a családi kedvezményre való jogosultság is megszűnik. Ha a szülő a családi kedvezményt ennek ellenére továbbra is igénybe veszi a gyermek után, akkor ez jogosulatlan igénybevételnek minősül.

A KEDVEZMÉNY ÖSSZEGE

2020-ban a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthető családi kedvezmény havi összege:



1 eltartott esetén
66.670 forint;



2 eltartott esetén
133.330 forint,



3 (és minden további) eltartott
esetén 220.000 forint.

az eltartottak száma	a kedvezményezett eltartottak száma	a kedvezmény összege	a kedvezmény adóban kifejezett összege
1	1	66.670	10.001
2	1	133.330	20.000
2	2	266.660	39.999
3	1	220.000	33.000
3	2	440.000	66.000
3	3	660.000	99.000

A FELVÁLTVA GONDOZOTT GYERMEK

Speciális szabály vonatkozik azokra az elvált, külön élő szülőkre, akik jogerős bírósági döntés, egyezség, vagy közös kérelem alapján gyermekeiket felváltva gondozzák, és ezáltal a családi pótlékra 50-50 százalékos arányban jogosultak.

A felváltva gondozott gyermek mindkét szülőnél kedvezményezett eltartottnak minősül, azonban az utána megállapított CSK összegét a szülők **50 százalékban érvényesíthetik**. A felváltva gondozott gyermek után a családi kedvezményt mindkét szülő, valamint a szülő új házastársa is igénybe veheti. A felváltva gondozott gyermek után a szülők a családi kedvezményt **közösen nem érvényesíthetik, nem oszthatják meg egymás között**.

CSALÁDI JÁRULÉKKEDVEZMÉNY

Ha a jogosultnak járó CSK összege több, mint a NÉTA-kal, EHK-val csökkentett összevont adóalap összege, akkor lehetősége van arra, hogy a családi kedvezmény érvényesítése után fel nem használt keretösszeg 15%-át CSJK jogcímén vegye igénybe.

A CSJK-t az a magánszemély veheti igénybe, aki

- az Szja törvény szerinti családi kedvezmény érvényesítése szempontjából jogosultnak és
- a Tbj., 2020. július 1-től az új Tbj. szerint biztosítottak minősül.

Tehát az adómentes, de járulékalapot képező jövedelmekkel összefüggésben CSJK jellemzően **nem** érvényesíthető!

2020. június 30-ig a CSJK csökkenti a biztosított által fizetendő



természetbeni
egészségbiztosítási járulék



pénzbeli
egészségbiztosítási járulék



nyugdíjjárulék

összegét a felsorolás sorrendjében.

A 1,5 százalékos munkaerőpiaci járulék összege nem csökkenthető a kedvezmény összegével.

2020. július 1-jétől a családi járulékkedvezmény csökkenti a biztosított által fizetendő **18,5 százalékos társadalombiztosítási járulék** vagy 10 százalékos nyugdíjjárulék összegét. Ez azt jelenti, hogy a teljes járulék összegéig érvényesíthető a kedvezmény. A Példatár példájánál a levont járulék összegénél mindig csak a CSJK szempontjából figyelembe vehető járulék szerepel.

A CSALÁDI KEDVEZMÉNY IGÉNYBEVÉTELE

A CSK ugyanazon kedvezményezett eltartott után **egyszeresen** vehető igénybe. A CSK-t a jogosult arra a hónapra tekintettel veheti igénybe, mely számára jogosultsági hónapnak minősül, még akkor is, ha az adott hónapban nem szerzett jövedelmet. Azonban – a törvényi feltételek megléte esetén – lehetőség van a kedvezmény **közös érvényesítésére, megosztására**.

KÖZÖS ÉRVÉNYESÍTÉS

Több jogosult esetén az adott jogosultsági hónap után járó CSK-t a jogosultak közösen is igénybe vehetik, akár már év közben az adóelőleg megállapítása során, akár év végén a bevallásban.

Például, egy házaspár a két gyermeke után, vagy az élettársak a közös gyermekük után, vagy a kismama és a férje a magzat után közösen érvényesíthetik a családi kedvezményt.

MEGOSZTÁS

Ha az adott jogosultsági hónapra járó családi kedvezményre egy magánszemély jogosult, az őt megillető családi kedvezményt az **adóbevallásban** megoszthatja a vele közös háztartásban élő, **jogosultnak nem minősülő** házastársával, élettársával, ideértve azt is, ha a családi kedvezményt a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni.

Például az anya az élettársával a saját gyermeke után, a kismama a magzat után az élettársával, regisztrált élettársával, a rokkantsági járadékban részesülő a házastársával, élettársával megoszthatja a családi kedvezményt a bevallásban.

A jogosult **nem oszthatja meg** azon jogosultsági hónapokra eső családi kedvezmény összegét:

- amelyekben a gyermek után a családi pótlékot egyedülállóként veszi igénybe,
- amelyekben a családi kedvezményt más jogosulttal közösen érvényesíti.

A közös igénybevétel és a megosztás fontosabb szabályait a következő tábla foglalja össze:

	Közös igénybevétel	Megosztás
Mikor lehet?	Év közben az adóelőleg megállapításakor, év végén a bevallásban	Csak év végén, a bevallásban
Kivel lehet?	Jogosult a jogosulttal	Jogosult a jogosultnak nem minősülő közös háztartásban élő házastárssal, élettárssal

A családi kedvezmény közös igénybevétele, megosztása az adóbevallásban független attól, hogy az adóelőleg megállapításánál mely jogosultnál történt annak figyelembevétele. Ez azt jelenti, hogy a jogosultak a kedvezményt az évközi döntésüktől eltérően is igénybe vehetik az adóbevallásban. Nem változhat viszont – az szja-bevallásban az évközi érvényesítéshez képest – a jogosult személye a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek, illetve

a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély esetén. Ekkor év végén az lehet a családi kedvezmény jogosultja, aki azt év közben már érvényesítette.

Az év közben jogszerűen igénybe vett családi járulékkedvezmény végleges, ez az összeg év végén a bevallásban már nem módosítható.

Például, ha év közben az anya veszi igénybe a családi kedvezményt a három gyermek után, de a szülők év végén úgy döntenek, hogy két gyermek után az apa kívánja azt érvényesíteni, akkor ezt megtehetik, azzal a feltétellel, hogy az év közben igénybe vett családi járulékkedvezmény összege már nem adható át a másik szülő részére.



CSK 2020/1. PÉLDA

Imrének egy kiskorú gyermeke van, aki után jogosult a CSK-ra, de év közben nem vette azt igénybe. Csak bérjövédelmre volt, a kedvezményt az adóévet követően a bevallásában fogja érvényesíteni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 66.670 = 800.040$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.000 forint.

Imre		
Bérjövedelem	5.400.000	12 x 450.000
CSK-keret	800.040	
CSK-val csökkentett adóalap	4.599.960	
Szja (15%)	689.994	4.599.960 x 15%
Levont adóelőleg	810.000	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	120.006	előző két sor különbsége

IMRÉNEK A BEVALLÁSI TERVEZET ADATAIT KI KELL BŐVÍTENI:

- a gyermeke nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódkockát,
- 800.040 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba,
- rendelkeznie a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

CSK 2020/2. PÉLDA

Zoltánnak két kiskorú gyermeke van, utánuk jogosult a CSK-ra, amit egyedül vesz igénybe, mert a feleségének nem volt adóköteles jövedelme. Zoltánt az év első felében egyszerűsített foglalkoztatásban alkalmazták július 1-jével sikerült munkaviszonyban elhelyezkednie, munkahelyén kérte a gyermekek után járó adó- és járulékkedvezményt.

Zoltán bevallási tervezetének AF lapjain (ezek a lapok a bevallási tervezet alapját képező részletes adatokat tartalmazzák), látszik, hogy az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelem nem haladta meg a mentesített keretösszeget, így adómentes. Emiatt a bevallási tervezet csak a júliustól-decemberig, munkaviszonyból megszerezett jövedelmét és annak adóját, járulékait tartalmazza.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 = 3.199.920$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 480.000 forint.

	Zoltán	
Bérijövedelem	1.200.000	6 x 200.000
CSK-keret	3.199.920	
Év közben igénybe vett CSJK	59.994	a munkáltató igazolása alapján
Év közben igénybe vett CSJK alapja	400.160	$59.994 \times 667\%$
Még érvényesíthető CSK	2.799.760	$3.199.920 - 400.160$
Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	
CSK-val csökkentett adóalap	0	
Szja (15%)	0	
Levont adóelőleg	0	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	239.964	$(2.799.760 - 1.200.000) \times 15\%$
Levont járulék	162.006	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	162.006	maximum a levont adó és járulék

Zoltánnak az év közben igénybevett családi kedvezmény miatt 180.000 forint szja-t és 59.994 forint járulékot nem kellett megfizetnie.

A fel nem használt családi kedvezmény összege miatt Zoltánnak a bevallási tervezetet ki kell bővítenie:

- a gyermekek adatainál az első hat hónapra is be kell írnia az „1”-es kódot (kedvezményezett eltartott),
- a keretösszeg megemelkedik, ezért a 3.199.920 forintot be kell írni a keretösszeg sorba és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is,

- a levont járulék mértékéig CSJK-t lehet érvényesíteni, ami 162.006 forint (ez visszaigényelhető),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Zoltánék – az alacsony jövedelem miatt – teljes körűen nem tudják kimeríteni a nekik járó kedvezményt, de a Zoltántól levont járulék teljes összege visszajár.

CSK 2020/3. PÉLDA

Az előző példa (CSK 2020/2. példa) adatait egészítjük ki azzal, hogy Zoltán felesége, Erika novemberben elhelyezkedik (a CSK-t év közben nem kéri, mivel Zoltán veszi igénybe). Erika novemberi és decemberi fizetése adó- és járulékterheire is igénybe lehet venni a CSK-t a bevallásban.

	Zoltán	Erika	
Bérijövedelem	1.200.000	340.000	
CSK-keret	3.199.920		
Év közben igénybe vett CSJK	59.994	0	a munkáltató igazolása alapján
Év közben érvényesített CSJK alapja	400.160	0	CSJK x 667%
Még érvényesíthető CSK-keret	2.799.760		3.199.920 - 400.160
Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	2.280.040	519.720	
Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	340.000	mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
CSK-val csökkentett adóalap	0	0	
Szja (15%)	0	0	
Levont adóelőleg	0	51.000	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	162.006	26.958	(egyéni keret - bér) x 15%
Levont járulék	162.006	62.900	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	162.006	77.958	
Együtt	239.964		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. Zoltán és Erika úgy döntöttek, hogy Zoltán maximálisan kihasználja a kedvezményt, az szja-ra és a járulékra is.

Ezt így lehet meghatározni: $\text{bér} + \text{levont járulék} / 0,15$ ($1.200.000 + 162.006 / 0,15 = 2.280.040$). A fennmaradó részt Erika veheti igénybe ($2.799.760 - 2.280.040 = 519.720$).

A házaspár összesen 239.964 forintot tud visszaigényelni a bevallásában!

MINDKETTŐJÜK BEVALLÁSI TERVEZETÉT MÓDOSÍTANI KELL.

Zoltán bevallási tervezetét az előző példánál leírtak szerint kell módosítani a következők figyelembevételével:

- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 2.280.040 forintot kell beírni,
- jelölni kell a közös érvényesítést és fel kell tüntetni Erika nevét, adóazonosító jelét.

Miután év közben Erika nem vett igénybe CSK-t, ezért a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- a gyermekek nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódkockát,
- jelölni kell a közös érvényesítést, és fel kell tüntetni Zoltán nevét, adóazonosító jelét,
- a 3.199.920 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba,
- be kell írni Zoltán által év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét (59.994 forint) és annak alapját (400.160 forint),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 519.720 forintot kell írni,
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám)

Ezáltal teljes körűen sikerül kimeríteni a két gyermek után járó kedvezményt!



CSK 2020/4. PÉLDA

Ágnesnek két kiskorú gyermeke van, jogosult utánuk a CSK-ra, amit egyedül vesz igénybe. Csak bérjövödelme volt. Ágnes év elején elfelejtette leadni adóelőleg-nyilatkozatát, csak márciustól kérte a kedvezményt, a kimaradt két hónapot a bevallásban igényli vissza.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 = 3.199.920$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 480.000 forint.

Ágnes		
Bérfővedelem	4.200.000	12 x 350.000
CSK-keret	3.199.920	
CSK-val csökkentett adóalap	1.000.080	
Szja (15%)	150.012	1.000.080 x 15%
Levont adóelőleg	230.010	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	79.998	előző két sor különbözete

Ágnesnek az év közben igénybevett CSK miatt 399.990 forint szja-t nem kellett megfizetnie.

A fel nem használt családi kedvezmény összege miatt Ágnesnek a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- a gyermekek adatainál az első kettő hónapra is be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- a keretösszeg megemelkedik, ezért a 3.199.920 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba és az „Őn által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2020/5. PÉLDA

Nórának két gyermeke van, a kicsire a családi pótlékot egész évben kapta, a nagyobb gyermek egyetemen tanul (beszámít a családi pótlék megállapítása során). Nóra a CSK-t egyedül veszi igénybe, csak bérfővedelme volt. Nóra év közben kérte a kisebb gyermekre a kedvezményt, de a nagyobb gyermeket elfelejtette feltüntetni, mint eltartott. Ezáltal a munkahelye év közben csak havi 10.000 forintot számfejtett neki CSK címén. A különbözetet a bevallásában igényli vissza.

A CSK keretösszegének meghatározása:

1 fő x 12 hó x 133.330 = 1.599.960 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 240.000 forint.

Nóra		
Bérfővedelem	4.800.000	12 x 400.000
CSK-keret	1.599.960	
CSK-val csökkentett adóalap	3.200.040	
Szja (15%)	480.006	3.200.040 x 15%

Levont adóelőleg	599.994	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	119.988	előző két sor különbözete

Nórának az év közben igénybevett CSK miatt 120.006 forint szja-t nem kellett megfizetnie.

A FEL NEM HASZNÁLT CSALÁDI KEDVEZMÉNY ÖSSZEGE MIATT NÓRÁNAK A BEVALLÁSI TERVEZETÉT KI KELL BŐVÍTENIE:

- a nagyobb gyermek nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- minden hónapra be kell írnia az „2”-es kódot = „eltartott”,
- a keretösszeg megemelkedik, ezért a 1.599.960 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).



CSK 2020/5. PÉLDA

Sándornak és feleségének, Eszternek három CSK-ra jogosító, kiskorú gyermeke van. Az év elején Eszter vette utánuk igénybe az adó- és járulékkedvezményt. Márciusban mindketten elvesztették az állásukat. Júliusban Sándor talált új munkahelyet, innentől ő kérte a kedvezményt. Majd szeptemberben Eszter is elhelyezkedett. Az igénybe nem vett kedvezményt az adóévet követően közösen fogják érvényesíteni a bevallásban.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$3 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 7.920.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.188.000 forint.

	Sándor	Eszter	
Bérfővel	2.790.000	1.250.000	
CSK-keret	7.920.000		
Év közben igénybe vett CSJK	417.500	127.500	a munkáltató igazolása alapján
Év közben érvényesített CSJK alapja	2.784.725	850.425	CSJK x 667%
Még érvényesíthető CSK keret	4.284.850		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	3.348.667	936.183	

Adóalapot csökkentő CSK összege	2.790.000	936.183	Sándornál, mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
CSK-val csökkentett adóalap	0	313.817	
Szja (15%)	0	47.073	előző sor 15%-a
Levont adóelőleg	66.000	75.000	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	83.800	-	(egyéni keret - bér) x 15%
Levont járulék	83.800	92.500	a munkáltató igazolása alapján
Érvényesíthető CSJK	83.800	0	
Bevallásban visszaigényelhető	149.800	27.927	A levon adóelőleg és a végleges szja különbözete + az érvényesíthető CSJK
Együtt	177.727		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. Sándor és Eszter úgy döntöttek, hogy Sándor maximálisan kihasználja a kedvezményt, az szja-ra és a járulékra is.

Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 (2.790.000 + 83.800 / 0,15 = 3.348.667). A fennmaradó részt Eszter veheti igénybe (4.284.850 - 3.348.667 = 936.183).

A házaspár összesen 177.727 forintot tud visszaigényelni a bevallásában!

MINDKETTŐJÜK BEVALLÁSI TERVEZETÉT MÓDOSÍTANI KELL:

- ellenőrizni a gyermekek adatait (név és adóazonosító jel, minden hónapra szerepel-e az „1”-es kód, azaz kedvezményezett eltartott),
- ellenőrizni, szerepel-e közös érvényesítés jelölése, a házastárs neve, adóazonosító jele,
- 7.920.000 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba,
- ellenőrizni az év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját (a házastárs által igénybe vett összeget is),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Sándornak 3.348.667, Eszternek 936.183 forintot kell írni,
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2020/7. PÉLDA

Máténak három gyermeke van, kettő középiskolás (kedvezményezett eltartott), egy egyetemista (eltartott). Csak bérjövedelme volt, a CSK-t egyedül veszi igénybe, az adóelőleg-nyilatkozatot év elején leadta.

Máté legnagyobb gyermeke májusban otthagyja az egyetemet és elkezd dolgozni. Máté elfelejti a változást a munkahelyén jelezni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 5 \text{ hó} \times 220.000 = 2.200.000$ forint és

$2 \text{ fő} \times 7 \text{ hó} \times 133.330 = 1.866.620$ forint

összesen 4.066.620 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 610.000 forint.

Máté		
Bérjövedelem	3.960.000	12 x 330.000
CSK-keret	4.066.620	
Év közben igénybe vett CSJK	198.000	a munkáltató igazolása alapján
Év közben igénybe vett CSJK alapja	1.320.660	$198.000 \times 667\%$
Még érvényesíthető CSK	2.745.960	$4.066.620 - 1.320.660$
Adóalapot csökkentő CSK összege	2.745.960	
CSK-val csökkentett adóalap	1.214.040	
Szja (15%)	182.106	előző sor 15%
Levont adóelőleg	0	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban fizetendő	182.106	előző két sor különbözete
Különbözeti bírság	21.853	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
Együtt fizetendő	203.959	

MÁTÉNAK A BEVALLÁSI TERVEZET ADATAIT MÓDOSÍTANIA KELL:

- legnagyobb gyermeknél a kódot júniustól „0”-ás kódra kell átírni = „kedvezménybe nem számítható”,
- a keretösszeg csökken, ezért a 4.066.620 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba,

- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 2.745.960 forintot,
- az „adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba 21.853 forintot (mivel a jogalap nélküli érvényesítés miatti befizetési különbözet elérte a 10.000 forintot),
- a visszafizetendő összegre 2, 3, 4, 5, illetve 6 havi részletfizetést kérhet, vagy pedig 2021. május 20-ig kell befizetnie a teljes összeget.

CSK 2020/8. PÉLDA

Ferenc és Anna házastársak, mindketten dolgoznak, és 3 gyermeket nevelnek. Kettő kiskorú, harmadik gyermekük 2020. tavaszán érettségizett, majd szeptembertől egyetemre ment (beszámít a családi pótlék megállapításakor).

A CSK keretösszegének meghatározása:

3 fő x 6 hó x 220.000 = 3.960.000 forint és

2 fő x 6 hó x 220.000 = 2.640.000 forint

összesen 6.600.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 990.000 forint.

a) eset

Év közben nem kérték a CSK-t, azt év végén egy összegben kívánják érvényesíteni. Döntésük alapján mindkettőjük bevallásában érvényesítik a kedvezményt, fele-fele arányban.

	Ferenc	Anna	
Bérfőjvedelem	6.000.000	4.000.000	
CSK-keret	6.600.000		
Döntés alapján CSK közös érvényesítés	3.300.000	3.300.000	fele-fele arányban
CSK-val csökkentett adóalap	2.700.000	700.000	
Szja (15%)	405.000	105.000	előző sor 15%-a
Levont adóelőleg	900.000	600.000	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	495.000	495.000	
Együtt	990.000		

b) eset

Év közben nem kérték a CSK-t, azt év végén egy összegben kívánják érvényesíteni. Döntésük alapján csak Ferenc bevallásában érvényesítik a kedvezményt.

	Ferenc	Anna	
Bérfővedelem	6.000.000	4.000.000	
CSK-keret	6.600.000		
Döntés alapján CSK közös érvényesítés	6.600.000	0	csak Ferenc
CSK-val csökkentett adóalap	0	4.000.000	
Szja (15%)	0	600.000	előző sor 15%-a
Levont adóelőleg	900.000	600.000	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	90.000	0	
Levont járulék	1.065.000	710.000	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	990.000	0	
Együtt	990.000		

c) eset

Év közben Ferenc a két kisebb, Anna a legnagyobb gyermekre kérte a CSK-t, de egyikük sem jelölte az adóelőleg-nyilatkozatban, hogy három gyermeke van és a kedvezményt közösen veszi igénybe a házastársával. Így év közben mindkettőjüknek kevesebb kedvezményt számfejtettek. (Ferencnek havi 2 fő x 20.000 forintot, Annának 1 fő x 10.000 forintot). Anna azt sem jelentette be év közben, hogy a legnagyobb gyermek júliustól már csak eltartott. Döntésük alapján Ferenc bevallásban érvényesítik az igénybe nem vett kedvezményt.

	Ferenc	Anna	
Bérfővedelem	6.000.000	4.000.000	
CSK-keret	6.600.000		
Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	5.799.960	800.040	
CSK-val csökkentett adóalap	200.040	3.199.960	
Szja (15%)	30.006	479.994	előző sor 15%-a
Levont adóelőleg	420.012	479.994	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	390.006	0	előző két sor különbözetet
Együtt	390.006		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. Ferenc és Anna úgy döntöttek, hogy Ferenc bevallásban érvényesítik az év közben igénybe nem vett kedvezményt. Így Anna bevallásába, csak az év közben igénybe vett kedvezményt írják: $1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 66.670 = 800.040$ forint. A fennmaradó részt Ferenc veszi igénybe $(6.660.000 - 800.040 = 5.799.960)$ forint).

MINDKETTŐJÜK BEVALLÁSI TERVEZETÉT MÓDOSÍTANI KELL:

- a gyermekek nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- a két kisebb gyermeknél minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- a legnagyobb gyermeknél júliustól már „2”-es kód = „eltartott”,

- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódkockát,
- házastárs neve, adóazonosító jele, közös érvényesítéshez x-et tenni,
- a 6.600.000 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

a) esetben az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba mindketten 3.300.000 forintot írnak

b) esetben, Ferenc az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba a 6.600.000 forintot ír be, ezen kívül fel kell tüntetnie a megállapított és levont járulékot is, mivel ennek a terhére is vesz igénybe kedvezményt. Itt Anna bevallás tervezetén nem szükséges módosítani, mivel ő év közben és az adóévet követően sem vesz igénybe kedvezményt.

c) esetben az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Ferenc 5.799.960 forintot, Anna 800.040 forintot ír be.



István és Judit házastársak, mindketten dolgoznak, és 2 gyermeket nevelnek. Az egyik kiskorú, másik gyermekük 2020 tavaszán érettségizett, majd szeptembertől egyetemre ment (beszámít a családi pótlék megállapítása során). Év közben mindketten kérték a CSK-t egy-egy gyermekre és mindketten úgy nyilatkoztak, hogy összesen két kedvezményezett eltartott gyermekük van. Júliusban egyikük sem módosította az adóelőleg-nyilatkozatát amiatt, hogy a nagyobbik gyermek már csak eltartottnak minősül. A jogosulatlanul igénybe vett kedvezményt a bevallásukban rendezni szükséges. Döntésük alapján István bevallásában fogják ezt szerepeltetni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 6 \text{ hó} \times 133.330 = 1.599.960$ forint és

$1 \text{ fő} \times 6 \text{ hó} \times 133.330 = 799.980$ forint

összesen 2.399.940 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 360.000 forint.

	István	Judit	
Bérfőjvedelem	4.200.000	3.360.000	
CSK-keret	2.399.940		
Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	799.980	1.599.960	
CSK-val csökkentett adóalap	3.400.020	1.760.040	
Szja (15%)	510.003	264.006	előző sor 15%-a
Levont adóelőleg	390.006	264.006	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban fizetendő	119.997	0	előző két sor különbsége

Különbözeti bírság	14.400	0	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
Összes fizetendő	134.397		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. István és Judit úgy döntöttek, hogy István bevallásában rendezik az év közben jogosulatlanul igénybe vett kedvezményt. Így Judit bevallásába csak az év közben igénybe vett kedvezmény írják: $1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 = 1.599.960$ forint. A fennmaradó rész lesz István kedvezménye ($2.399.940 - 1.599.960 = 799.980$ forint).

A HÁZASPÁRNAK A BEVALLÁSI TERVEZETÜKET MÓDOSÍTANI KELL:

- a legnagyobb gyermeknél júliustól már „2”-es kódot = „eltartott” kell írni végig,
- 2.399.940 forintot kell beírni a „keretösszeg” sorba,
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba István 799.980 forintot, Judit 1.599.960 forintot írhat,
- István az „adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba 14.400 forintot (mivel a jogalap nélküli érvényesítés miatti befizetési különbözet elérte a 10.000 forintot) tüntet fel,
- a visszafizetendő összegre 2, 3, 4, 5, illetve 6 havi részletfizetést kérhet, vagy 2021. május 20-ig kell befizetnie a teljes összeget.

CSK 2020/10. PÉLDA

Renáta egy kiskorú gyermeket nevel, valamint várandós, 2020. június 29-én tölti várandóssága 91. napját. A szülés várható ideje: 2021. január 6. Csak bérből és társadalombiztosítási ellátásból van jövedelme. Év közben csak a már meglévő gyermekre veszi igénybe a CSK-t.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 5 \text{ hó} \times 66.670 = 333.350$ forint és

$2 \text{ fő} \times 7 \text{ hó} \times 133.330 = 1.866.620$ forint

összesen 2.199.970 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 330.000 forint.

a) eset

Renáta egyedül él, egyedül érvényesíti a kedvezményt.

	Renáta	
Bérfővedelem	1.200.000	
CSK-keret	2.199.970	
Év közben igénybe vett CSJK	0	a munkáltató igazolása alapján
Még érvényesíthető CSK	2.199.970	
Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	mivel az egyéni CSK-keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
CSK-val csökkentett adóalap	0	
Szja (15%)	0	
Levont adóelőleg	59.994	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	149.996	$(2.199.970 - 1.200.000) \times 15\%$
Levont járulék	110.000	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	169.994	maximum a levont adó és járulék

Renáta levont járuléka összesítetten azért alacsony, mert kapott olyan ellátásokat, melyből csak szja-t vonnak, járulékot nem. Renáta 39.996 forint kedvezményt nem tud igénybe venni, mert nem volt ennyi levont adója és járuléka.

A BEVALLÁSI TERVEZETET MÓDOSÍTANI KELL:

- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- ellenőrizni kell a nagyobb gyermek adatait,
- nyilatkozni kell, hogy a magzatra tekintettel is kíván CSK-t érvényesíteni, a jogosultsági hónapoknál januártól májusig „0”-ás = „kedvezménybe nem számítható”, júniustól decemberig „1”-es kód, és jelölni a „várandós voltam” kódokockát. A várandós időszak 2020.06.29. – 2020.12.31.,
- beírni 2.199.970 forintot a „keretösszeg” sorba és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba,
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadnia kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

b) eset

Renáta **élettársával**, Kristóffal él együtt közös háztartásban (nem szerepelnek az Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában és élettársi viszonyukat igazoló okirattal sem rendelkeznek) Kristóf **év közben** ezért **nem** jogosult érvényesíteni a kedvezményt. Az **adóévet követően** Renáta **megoszthatja** a neki járó CSK **teljes** összegét, így Kristóf érvényesítheti a fennmaradó 40.000 forint kedvezményt.

	Renáta	Kristóf	
Bérfővedelem	1.200.000	2.520.000	
CSK-keret	2.199.970		
Év közben igénybe vett CSJK	0	0	a munkáltató igazolása alapján
Még érvényesíthető CSK keret	2.199.970		
Döntés alapján CSK megosztás*	1.933.333	266.637	

Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	266.637	Renátánál, mivel az egyéni CSK-keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
CSK-val csökkentett adóalap	0	2.253.363	
Szja (15%)	0	338.004	előző sor 15%-a
Levont adóelőleg	59.994	378.000	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	149.996	-	(egyéni keret - bér) x 15%
Levont járulék	110.000	447.300	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	169.994	39.996	
Együtt	209.990		

*Az élettársak döntésétől függ a megosztás. Renáta és Kristóf úgy döntöttek, hogy Renátánál maximálisan kihasználják a kedvezményt, az szja-ra és a járulékra is. Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 (1.200.000 + 110.000 / 0,15 = 1.933.333). A fennmaradó részt Kristóf veheti igénybe (2.199.970 - 1.933.333 = 266.637).

MINDKETTŐJÜKNEK MÓDOSÍTANI KELL A BEVALLÁSI TERVEZETÜKET:

- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kívánnak érvényesíteni („1” kód),
- Renátának a magzattal, Kristófnak a magzattal és a gyermek adataival kell kibővíteni a tervezetet:
 - gyermeknél név és adóazonosító, valamint minden hónapra „1”-es kód = kedvezményezett eltartott, jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódkockát,
 - magzathoz januártól májusig „0”-ás kód = „kedvezménybe nem számítható”, júniustól decemberig „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”, jelölni a „várandós voltam, várandós nő házastársa voltam” kódkockát. A várandós időszak 2020.06.29. – 2020.12.31.
- jelölni kell a megosztást, fel kell tüntetni egymás nevét és adóazonosító jelét,
- a keretösszeg 2.199.970 forint, ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Renáta 1.933.333 forintot, Kristóf 266.637 forintot ír be,
- ki kell tölteni a CSK-ra és CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

c) eset

Renáta **házastársával**, Kristóffal él együtt közös háztartásban. Ekkor jogosultak a kedvezmény **közös érvényesítésére** (akár év közben is!). Kristóf a fennmaradó 40.000 forint kedvezményt tudja érvényesíteni a bevallásában.

A példa levezetése megegyezik a b) eset levezetésével, csak a bevallásban nem a megosztást, hanem közös érvényesítést kell megjelölni, mivel házastársakról van szó.

A b) és c) esetben teljes körűen sikerül kimeríteni a két gyermek után járó kedvezményt.

d) eset

Renáta **ikreket** vár, Kristóf házastársaként (a többi adat változatlan).

A CSK keretösszegének meghatározása:

1 fő x 5 hó x 66.670 = 333.350 forint és

3 fő x 7 hó x 220.000 = 4.620.000 forint

összesen 4.953.350 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 743.000 forint.

	Renáta	Kristóf	
Bérfővedelem	1.200.000	2.520.000	
CSK-keret	4.953.350		
Év közben igénybe vett CSJK	0	0	a munkáltató igazolása alapján
Még érvényesíthető CSK keret	4.953.350		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	1.933.333	3.020.017	
Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	2.520.000	mivel az egyéni CSK-keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
CSK-val csökkentett adóalap	0	0	
Szja (15%)	0	0	
Levont adóelőleg	59.994	378.000	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	149.996	75.003	(egyéni keret - bér) x 15%
Levont járulék	110.000	447.300	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	169.994	453.003	
Együtt	622.997		

*A házastársak döntésétől függ a közös érvényesítés. Renáta és Kristóf úgy döntöttek, hogy Renátánál maximálisan kihasználják a kedvezményt, az szja-ra és a járulékra is. Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 = (1.200.000 + 110.000 / 0,15 = 1.933.333). A fennmaradó részt Kristóf veheti igénybe (4.953.350 - 1.933.333 = 3.020.017).

MINDKETTŐJÜKNEK MÓDOSÍTANI KELL A BEVALLÁSI TERVEZETÜKET:

- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kívánnak érvényesíteni („1”-es kód),
- Renátának a 2 magzattal, Kristófnak a 2 magzattal és a gyermek adataival kell kibővíteni a tervezetet:
 - gyermeknél név és adóazonosító, valamint minden hónapra „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”, jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódkockát
 - magzatoknál januártól májusig „0”-ás kód = „kedvezménybe nem számítható”, júniustól decemberig „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”, jelölni a „várandós voltam, várandós nő házastársa voltam” kódkockát. A várandós időszak 2020.06.29. – 2020.12.31.
- jelölni kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetni egymás nevét és adóazonosító jelét,
- a keretösszeg 4.953.350, ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Renáta 1.933.333 forintot, Kristóf 3.020.017 forintot ír be,
- ki kell tölteni a CSK-ra és CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

CSK 2020/11. PÉLDA

a) eset

Borbála és Oszkár **házastársak**, 4 kiskorú gyermekkel élnek közös háztartásban. Borbála korábbi házasságaiból 3 gyermeke született, Oszkárral egy közös gyermekük van. Borbála nem dolgozik, jövedelme családi pótlékból és gyesből áll. Mivel adóköteles jövedelme nincs, így sem a NÉTAK-ot, sem a CSK-t nem tudja érvényesíteni.

Mivel Borbála és Oszkár házastársak, Oszkár év közben mind a négy gyermek után, tehát Borbála előző házasságaiból származó gyermekei után is igénybe veheti a CSK-t.

A CSK-keretösszeg meghatározása:

$4 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 10.560.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint.

	Oszkár	
Bérijövedelem	5.000.000	
CSK-keret	10.560.000	
Év közben igénybe vett CSJK	834.000	a munkáltató igazolása alapján
Év közben igénybe vett CSJK alapja	5.562.780	CSJK x 667%
Még érvényesíthető CSK	4.997.220	$10.560.000 - 5.562.780$
Adóalapot csökkentő CSK összege	4.997.220	
CSK-val csökkentett adóalap	2.780	
Szja (15%)	417	$2.780 \times 15\%$
Levont adóelőleg	0	a munkáltató igazolása alapján
Levont járulék	53.500	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban fizetendő*	417	

*Mivel a fizetendő adó összege 1.000 forint alatti érték, ezért Oszkárnak ezt az összeget nem kell megfizetnie. A CSJK visszaszámításából ered a csökkentett adóalaponál a 2.780 forint.

Oszkár év közben teljes mértékben érvényesítette a CSK-t, így az adóelszámolás során a bevallásában visszaigényelhető összeg nem keletkezik. Oszkárnak tehát nem kell módosítania bevallási tervezetét.

b) eset

Az a) eset adatait vettük alapul annyi változtatással, hogy Borbála és Oszkár élettársak (nem szerepelnek az Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában és élettársi viszonyukat igazoló közokirattal sem rendelkeznek).

Ebben az esetben **Borbála** 4 kedvezményezett eltartott után **jogosult** igénybe venni a NÉTAK-ot és a CSK-t, de mivel jövedelme családi pótlékból és gyesből áll, nem tudja érvényesíteni a kedvezményeket.

Oszkár, Borbála korábbi házasságaiból származó gyermekei után **év közben nem jogosult** érvényesíteni a családi kedvezményt, így **csak a közös** gyermek után tudja igénybe venni azt. Mivel Borbála egyáltalán nem tudja érvényesíteni a neki járó CSK-t, az adóbevallás elkészítésekor **megoszthatja** Oszkárral annak **teljes** összegét. Borbálának 4 kedvezményezett eltartott gyermeke van, így Borbála kedvezményének megosztásával a közös gyermek után is a magasabb összegű kedvezményt tudják érvényesíteni.

Oszkár az adóelőleg-nyilatkozatában 1 gyermek után, havi 66 670 forint összegben kérte munkáltatójától a családi kedvezmény figyelembe vételét az adóelőleg megállapítása során.

A CSK-keretösszeg meghatározása – **Borbálánál – év közben és az adóévet követően:**

$4 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 10.560.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint. Ezt az összeget megoszthatja Oszkárral, aki év közben $1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 66.670 = 800.040$ forint adóalap-kedvezményt vett igénybe.

	Oszkár	
Bérijövedelem	5.000.000	
CSK-keret	10.560.000	
Év közben igénybe vett CSJK	0	a munkáltató igazolása alapján
Még érvényesíthető CSK	10.560.000	
Adóalapot csökkentő CSK összege	5.000.000	mivel az egyéni keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
CSK-val csökkentett adóalap	0	
Szja (15%)	0	
Levont adóelőleg	629.994	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-as	834.000	$(10.560.000 - 5.000.000) \times 15\%$
Levont járulék	887.500	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	1.463.994	

Borbálának nem kell szja-bevallást készítenie, tekintettel arra, hogy az év folyamán adóköteles jövedelemmel nem rendelkezett. Oszkár bevallási tervezetét az alábbiak szerint kell módosítani:

- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- fel kell tüntetni a gyermekek nevét és adóazonosító jelét,
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a megosztást, és fel kell tüntetni Borbála nevét és adóazonosító jelét,
- beírni 10.560.000 forintot a „keretösszeg” sorba és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba,
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadnia kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Ezáltal teljeskörűen sikerül kimeríteni a négy gyermek után járó családi kedvezményt.

CSK 2020/12. PÉLDA

Júlia és Emil házasok, kettőjüknek összesen öt gyermeke van. Mindkettőjüknek ez a második házassága. Júlia az első házasságából származó gyermekét felváltva neveli volt férjével, a családi pótlékot 50-50 százalékban veszik igénybe. Emilnek az első házasságából három gyermeke született. A gyermekek az édesanyjukkal, Lenkével élnek. A családi pótlékot is Lenke kapja. Az ötödik gyermek Júlia és Emil közös gyermeke.

Év közben Júlia első házasságából származó (felváltva gondozott) gyermeke és a közös gyermek után is Emil veszi igénybe a CSK-t az alábbiak szerint:

A CSK-keretösszeg meghatározása:

Közös gyermek után: $1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 = 1.599.960$ forint
 Felváltva gondozott gyermeke után $1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times (133.330/2) = 799.980$ forint
 Összesen 2.399.940 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 360.000 forint

Emil így tudja érvényesíteni a kedvezményt:

	Emil	
Bérfőjvedelem	4.000.000	
CSK-keret	2.399.940	
Év közben igénybe vett CSJK	0	
CSK-val csökkentett adóalap	1.600.060	
Szja (15%)	240.009	$1.600.060 \times 15\%$
Levont adóelőleg	240.009	
Bevallásban visszaigényelhető	0	

Emil már az év folyamán adóelőleg-nyilatkozatban kérte a CSK figyelembevételét a munkáltatójától, így teljes mértékben érvényesíteni tudta a Júliával közös háztartásban nevelt gyermekek után a CSK összegét, sőt maradt még levont adója és járuléka is. Nincs szükség a bevallási terv módosítására.

Az adóelszámolásnál Emilt megkeresi a volt felesége, Lenke, aki elmondja, hogy alacsony jövedelme miatt nem tudta teljes mértékben érvényesíteni a közös három gyermekük után a családi kedvezményt és szeretné, ha Emillel megoszthatná azt. Véleménye szerint így lenne esély arra, hogy a három gyermek után járó teljes összeget igénybe vegyék. Lenke azzal érvel, hogy Emilnek ez nem kerül semmibe, csak a levont adó és a járulékok terhére kellene igényelnie az összeget, így ezzel is segíthetné az előző házasságából származó gyermekei ellátását.

Emil számára a következő kérdések merülnek fel:

- érvényesítheti-e megosztással a vele nem egy háztartásban élő gyermekek után is a családi kedvezményt,
- ha érvényesítheti, akkor összevonhatja-e azt másik két gyermek után járó kedvezménnyel, vagyis számolhat-e öt eltartott kedvezményezettel (illetve ennek következtében lényegesen nagyobb keretösszeggel)?

A válasz: Emil **nem érvényesítheti** sem önállóan, sem megosztással az előző házasságából származó gyermekei után a családi kedvezményt, mert

- nem él velük közös háztartásban
- édesanyjukkal elváltak, tehát sem házastársi, sem élettársi kapcsolatban nincsenek.

Lenke a családi kedvezmény azon összegét, amit a saját jövedelme után számított személyi jövedelemadóból és járulékokból nem tud érvényesíteni csak a **vele közös háztartásban élő** élettárssal/házastárssal tudná megosztani.



CSK-CSJK 2020/13. PÉLDA

Piroska háromgyermekes édesanya, három általános iskolás (kedvezményezett eltartott) gyermeke van. Piroska április 1-től biztosított (kezdő) mezőgazdasági őstermelő. 2020-ban bevallásköteles jövedelme nem volt, őstermelői bevétele 600.000 forint alatt van. Mint kezdő őstermelő az első félévben a minimálbér után kell megfizetnie a 10 százalékos nyugdíj-járulékot a 4 százalékos természetbeni és 3 százalékos mértékű pénzbeli egészségbiztosítási járulékot. Július 1-ét követően pedig a minimálbér 92 százaléka után 18,5 százalékos társadalombiztosítási járulékot (szociális hozzájárulási adón kívül) kell fizetni. Piroska a 2058-as járulékbemutatójában érvényesítette a családi járulékkedvezményt, ezért őstermelőként nem fizetett járulékot.

Mivel biztosított őstermelőként év közben családi járulékkedvezményt érvényesített, így a 20SZJA bevallás benyújtására kötelezett, annak ellenére, hogy más adóköteles juttatást nem kapott, illetve őstermelőként 600.000 forint alatti a bevétele. A 20SZJA bevallás gyermekekre vonatkozó részét („1”-es kódot kedvezményezett eltartott), közös érvényesítési adatokat, illetve az év közben érvényesített családi járulékkedvezmény sort kell kitöltenie.

Piroska férje János, aki havi 200.000 forint bruttó munkabért kapott egész évben a munkáltatójától. A CSK-t év közben érvényesítette, viszont a CSJK-t csak a 20SZJA-as bevallásban utólag szeretné igénybe venni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$3 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 7.920.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.1880.000 forint

	Piroska	János	
Bérijövedelem	0	2.400.000	
CSK-keret	7.920.000		
Év közben igénybe vett CSJK	246.523	0	2058-as, ill. a munkáltató igazolása alapján

Év közben érvényesített CSJK alapja	1.644.308	0	CSJK x 667%
Még érvényesíthető CSK-keret	6.275.692		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	0	6.275.692	
Adóalapot csökkentő CSK összege	0	2.400.000	Jánosnál, mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
CSK-val csökkentett adóalap	0	0	
Szja (15%)	0	0	előző sor 15%-a
Levont adóelőleg	0	0	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	0	581.354	(egyéni keret - bér) x 15%
Levont járulék	0	426.000	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	0	426.000	maximum a levont járulék

*Itt a fennmaradó összeg teljes körűen Jánosé lesz, mivel Piroska év közben az összes járuléka terhére érvényesítette a kedvezményt, és sem levont adóelőlege nem volt, sem fizetendő szja-ja nem keletkezett.

A család nem tudja a CSK-t maradéktalanul érvényesíteni, de a Jánostól levont járulék teljes körűen visszaigényelhető.

JÁNOS TEENDŐI A BEVALLÁSI TERVEZETTEL:

- ellenőrizni a gyermekek adatait (név és adóazonosító jel, minden hónapra szerepel-e az „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”),
- jelölni kell a közös érvényesítést, beírni Piroska nevét, adóazonosító jelét,
- 7.920.000 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba,
- beírni az év közben Piroska által érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját,
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 6.275.692 forintot kell írni,
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).



CSK 2020/14. PÉLDA

Szidónia két kiskorú gyermeket nevel, a gyerekek apjával évek óta nem tartják a kapcsolatot, **a családi pótlék igénylésekor már korábban bejelentette, hogy egyedülálló**, így a gyerekekre 2020-ban a magasabb összegű családi pótlékot kapja. (Havonta 1.500 forinttal többet gyermekenként.) Szidónia alkalmi munkából tartja el a gyerekeit, napi bejelentéssel dolgozik, év közben több munkáltatója is volt.

Nyáron megismerkedik Gyulával, kapcsolatuk év végére komolyra fordul, ezért úgy döntenek, összeköltöznek és közösen fogják Szidónia gyermekeit nevelni. Szidónia bejelenti, hogy már nem egyedülálló, és decembertől már a normál összegű családi pótlékot kapja.

Szidóniának az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelme nem haladta meg a mentesített keretösszeget, levont adója és járuléka nincs, így a CSK-t nem tudja érvényesíteni.

Szidónia januártól novemberig **nem oszthatja** meg Gyulával a családi kedvezmény összegét, mert a családi pótlékot **egyedülállóként** vette igénybe.

Decemberre viszont már megoszthatja Gyulával a kedvezményt, mivel már nem minősült egyedülállónak és közös háztartásban élnek. A kedvezményt Gyula az adóévet követően a bevallásában érvényesítheti. Gyulának folyamatos munkaviszonya volt, év közben semmilyen kedvezményt nem érvényesített.

A Gyula által a bevallásban igénybe vehető kedvezmény:

$2 \text{ fő} \times 1 \text{ hó} \times 133.330 = 266.660$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 40.000 forint

GYULÁNAK A BEVALLÁSI TERVEZET ADATAIT KI KELL BŐVÍTENI:

- nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1” kód),
- be kell írnia a gyermekek nevét és adóazonosító jelét,
- január-november hónapra be kell írnia a „0”-ás kódot = „kedvezménybe nem számítható”, december hónapra az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- mivel Gyula megosztással érvényesítheti a családi kedvezményt, ezért a jogosultság jogcímét nem kell kitölteni,
- jelölni kell decemberre a megosztást, beírni Szidónia nevét és adóazonosító jelét,
- 266.660 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

2021-ben, év közben Gyula nem kérheti a kedvezményt, szintén csak az adóévet követően, majd a bevallásban érvényesítheti azt, kivéve, ha év közben feleségül veszi Szidóniát.

SZK



SZEMÉLYI KEDVEZMÉNY

A KEDVEZMÉNY ÖSSZEGE

A súlyosan fogyatékos magánszemélyek **havonta 8.050 forint adókedvezményt** vehetnek igénybe (személyi kedvezmény) a 2020. évi összevont adóalapjuk után fizetendő adójukból. A személyi kedvezmény tehát adókedvezmény, és nem adólap-kedvezmény, mint a Példatárban szereplő eddigi kedvezmények (NÉTAK, EHK, CSK)!

A JOGOSULTAK KÖRE

A személyi kedvezményt az veheti igénybe, aki a súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII. 29.) **Kormányrendeletben felsorolt betegségben szenved**, továbbá, aki **rokkantsági járadékban** vagy **fogyatékosági támogatásban** részesül.

AZ ÉRVÉNYESÍTÉS FELTÉTELEI, IGAZOLÁS KRITÉRIUMAI

Az adókedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a magánszemély már az igénybevétel időpontjában **rendelkezzen** a súlyos fogyatékoság minősítéséről szóló **orvosi igazolással, vagy** a rokkantsági járadékra, fogyatékosági támogatásra jogosító **határozattal**. Az orvosi igazolást a szakambulancia, a szakorvos vagy az általuk kiállított orvosi dokumentáció alapján a beteg választott háziorvosa állíthatja ki.

Az igazoláson a betegség, illetve fogyatékos állapot **kezdő időpontja** szerepel, valamint, hogy az állapot **végleges** minősítésű, **vagy** a későbbiekben további **felülvizsgálatra kötelezett-e** a magánszemély. Végleges fogyatékoságról szóló igazolás alapján – az azon feltüntetett időpontot követően – minden évben érvényesíthető az adókedvezmény.

Aki fogyatékosági támogatásban vagy rokkantsági járadékban részesül, a személyi kedvezményt az ellátást megállapító határozat alapján veheti igénybe, **külön igazolás beszerzése nem szükséges**. Az orvosi igazolást **nem kell csatolni** az adóbevalláshoz, de az elévülési időn belül meg kell őrizni, mert az esetleges adóellenőrzéskor ezzel a dokumentummal igazolható a kedvezmény jogos igénybevétele.

A személyi kedvezmény **igénybevételének további feltétele**, hogy a súlyosan fogyatékos magánszemélynek **legyen** összevont adóalapba tartozó **jövedelme, amely után adót kell fizetnie**. Ez a feltétel független attól, hogy milyen jogviszony vagy egyéb jogcím alapján, és milyen rendszerességgel szerezte jövedelmét. Adóköteles jövedelem hiányában a személyi kedvezmény nem érvényesíthető, és arra **sincs lehetőség**, hogy a jogosult emiatt valaki másnak, például szülőnek, házastársnak **átadja** a kedvezmény igénybevételének jogát.

A kedvezmény az orvosi igazoláson vagy az ellátást megállapító határozatban megjelölt időpont hónapjától vehető igénybe. Például, ha a magánszemély orvosi igazolásán a kezdő időpont 2020. április 15-e és az állapota végleges, akkor 2020-ban áprilistól, 9 hónapra veheti igénybe a kedvezményt és következő évektől pedig folyamatosan, mind a 12 hónapra.

Ha az adózó végleges igazolással rendelkezik, melynek kezdő időpontja 2020 előtti, és például 3 hónapig nem dolgozott 2020-ban, akkor a levont adóelőleg terhére mind a 12 hónapra igénybe veheti a kedvezményt, mivel a betegsége egész évben folyamatosan fennállt.

A KEDVEZMÉNYEK SORRENDJE

A kedvezmények sorrendjében (NÉTAK, EHK, CSK, CSJK) a személyi kedvezmény már csak az adóalap-kedvezményekkel csökkentett összevont adóalap utáni számított adót csökkentheti.

Előfordulhat, hogy nem tudja a személyi kedvezményt érvényesíteni az a NÉTAK-os édesanya, akinek csak munkabére és osztalékból származó jövedelme van. A munkabér a NÉTAK alapját képezi, így nem adózik. Az osztalék pedig külön adózó jövedelem, ami után a SZK nem érvényesíthető. Ha ez az édesanya ingatlant is ad bérbe és CSK-t, EHK-t nem érvényesít, akkor a bérbeadást terhelő adó mértékéig lehetősége van SZK-t érvényesíteni. Másik példa: egy CSK-ra, CSJK-ra jogosult adózó, csak a gyermekek „felnevelése” után tudja majd érvényesíteni a SZK-t, mert addig a családi kedvezmények miatt nincs fizetendő adója. Ha már megszűnik a CSK-ra jogosultsága és lesz levont adóelőlege, akkor tudja érvényesíteni az SZK-t.



SZK 2020/1. PÉLDA

Lajos betegsége miatt 2020-ban egész évben jogosult volt az SZK-ra. Csak májustól dolgozott, munkahelyén év közben kérte az adóelőleg-nyilatkozatában a kedvezmény figyelembe vételét, egyéb jövedelme nem volt. Évet követően, a januártól-áprilisig terjedő időszakra a bevallásában érvényesítheti majd a kedvezményt.

Lajos		
Bérfővedelem	1.600.000	8 x 200.000
Számított adó (15%)	240.000	1.600.000 x 15%
SZK miatt levonható összeg	96.600	12 x 8.050
2020. évi adó	143.400	
Levont adóelőleg	175.600	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	32.200	

Lajos év közben 64.400 forint kedvezményt vett igénybe, teendői a bevallási tervezettel:

- ellenőrizni „a súlyos fogyatékoság miatt levonandó összeg” sort, és ha szükséges, módosítani 96.600 forintra,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Megjegyzés: ha az igazolást kiállító orvos helyesen nyújtotta be az adatszolgáltatást Lajosra vonatkozóan, akkor a bevallási tervezet teljes összegben tartalmazza a kedvezményt, így nem szükséges módosítani rajta, csak a visszaigénylési adatokat kell kitölteni. De előfordulhat, különösen a nagyon régen kiállított igazolásokról, hogy a bevallási tervezetben nem szerepel a teljes összeg, csak az év közben érvényesített. Ezért is fontos, hogy mindig alaposan nézzük végig a bevallási tervezetet.



SZK 2020/2. PÉLDA

Károly betegsége miatt 2020-ban egész évben jogosult volt az SZK-ra. Munkaviszonya március közepén megszűnt, ez követően 2,5 hónapig álláskeresői járadékot kapott, majd júniusban sikerült újra elhelyezkednie. Károly minden kifizetőnél nyilatkozott év közben, hogy érvényesíteni kívánja az SZK-t. Az álláskeresői járadék folyósítása esetében Károly elfelejtkezett arról, hogy az első munkahelyén is kérte már márciusra a kedvezményt, így erre a hónapra duplán vette azt igénybe.

Károly		
Bérijövedelem	2.150.000	két munkáltatótól
Más bérijövedelem	350.000	álláskeresői járadék
Összevont adóalap	2.500.000	
Számított adó (15%)	375.000	$2.500.000 \times 15\%$
SZK miatt levonható összeg	96.600	12×8.050
2020. évi adó	278.400	
Levont adóelőleg	270.350	a kifizetői igazolások alapján
Bevallásban fizetendő	8.050	

Károly év közben, helytelenül 104.650 forint kedvezményt vett igénybe, így a bevallási tervezete fizetendő adót fog tartalmazni, ezt kell Károlynak 2021. május 20-ig megfizetnie. (12%-os különbözeti bírságot nem kell fizetni a jogalap nélküli érvényesítés kapcsán, mivel a befizetési különbözet nem éri el a 10.000 forintot.)

VEGYES PÉLDÁK

VEGYES 2020/1. PÉLDA EHK ÉS CSK

Csaba és Bea fiatal élettársak, 2020. júliusban összeházasodnak. Novemberben megszületik az első közös gyermek, a terhesség 91. napja május 10-én volt. Az első házasság kedvezményét Csaba év közben vette igénybe, azonban a gyermek után járó kedvezményt év végén, a bevallásban, egy összegben szeretné visszaigényelni.

Az EHK keretösszegének meghatározása:

$5 \text{ hó} \times 33.335 = 166.675$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 25.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 8 \text{ hó} \times 66.670 = 533.360$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 80.000 forint.

	Csaba	
Bérijövedelem (összevont adóalap)	5.220.000	
Érvényesíthető EHK	166.675	5 x 33.335
EHK-val csökkentett adóalap	5.053.325	adóalap - EHK
CSK-keret	533.360	5 x 66.670
Év közben igénybe vett CSJK	0	a munkáltató igazolása alapján
A bevallásban még érvényesíthető CSK	533.360	
EHK-val és CSK-val csökkentett adóalap	4.519.965	adóalap - EHK - CSK
Szja (15%)	677.995	
Levont adóelőleg	757.999	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	80.004	

CSABA TEENDŐI A BEVALLÁSI TERVEZETTEL:

- ellenőrizni az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a feleség neve, adóazonosító jele, a kedvezmény kódja:
 - januártól-júliusig „0” kód = „az első házasság kedvezményére nem voltam jogosult”,
 - augusztustól-decemberig „1” kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermek után CSK-t kíván érvényesíteni („1” kód),
- beírni a gyermek nevét és adóazonosító jelét,

- jogosultsági hónapoknál:
 - januártól áprilisig „0”-ás kód = „kedvezménybe nem számítható”,
 - májustól decemberig „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódcockát és a „várandós nő házastársa voltam” kódcockát – a várandós időszak 2020.05.10. – 2020.10.30.,
- 533.360 forintot be kell írni a keretösszeg sorba és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba,
- rendelkeznie a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).



Szabolcs és Móni 2018 májusában összeházasodtak és közösen nevelik Móni előző kapcsolatából született kiskorú gyermekét. Közös gyermekük 2020. júliusában született, a várandósság 91. napjáról szóló igazoláson 2020. január 10. szerepel. Szabolcs egész évben dolgozott, Móni közös gyermekük születése előtt folyamatosan táppénzen volt, majd CSED-et kapott. Döntésük alapján év közben az EHK-t Szabolcs, a CSK-t Móni érvényesítette.

Az EHK keretösszegének meghatározása:

5 hó x 33.335 = 166.675 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 25.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

2 fő x 12 hó x 133.330 = 3.199.920 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 480.000 forint.

	Szabolcs	Móni	
Bérfővedelem / táppénz és CSED	3.000.000	1.540.000	
Érvényesíthető EHK	166.675	0	5 x 33.335
EHK-val csökkentett adóalap	2.833.325	1.540.000	adóalap - EHK
CSK-keret	3.199.920		
Év közben igénybe vett CSJK	0	0	a kifizető igazolása alapján
A bevallásban még érvényesíthető CSK	3.199.920		
Döntés alapján CSK közös érvényesítése*	1.659.920	1.540.000	
Adóalapot csökkentő CSK összege	1.659.920	1.540.000	
EHK-val és CSK-val csökkentett adóalap	1.173.405	0	adóalap - EHK - CSK
Szja (15%)	176.011	0	
Levont adóelőleg	424.999	0	a kifizető igazolása alapján
Levont járulék	532.500	0	a kifizető igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	248.988	0	levont adóelőleg - tényleges adó

*Mivel Móni jövedelméből nem voltak járulékok, így az adó terhére tudta év közben a kedvezményt igénybe venni. Szabolcsnak a teljes keretösszezből le kell vonni a Móni által érvényesített részt (1.540.000 forintot), a fennmaradó 1.659.920 forint jut a férjnek.

A HÁZASPÁRNAK A BEVALLÁSI TERVEZETÜKET MÓDOSÍTANI KELL:

- ellenőrizni az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a házastárs neve, adóazonosító jele, a kedvezmény kódja:
 - januártól májusig „1” kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem” - Szabolcsnál
 - januártól májusig „2” kód = „a teljes összeget a házastársam érvényesíti” - Móninál
 - júniustól decemberig „0” kód = az EHK-ra nem voltam jogosult - mindkettőnél
- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kívánnak érvényesíteni („1” kód),
- beírni a gyermekek nevét és adóazonosító jelét, minden hónapra „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódkockát és a kisebbnél a „várandós voltam, várandós nő házastársa voltam” kódkockát – a várandós időszak 2020.01.10. – 2020.06.30.
- keretösszeg 3.199.920, ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Szabolcs 1.659.920 forintot, Móni 1.540.000 forintot ír be,
- Szabolcsnál rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni, hogy hová kéri azt (lakcím vagy bankszámlaszám).

A fentiek szerint teljes körűen tudják érvényesíteni az EHK-t és a két gyermek után járó kedvezményt.



VEGYES 2020/3. PÉLDA EHK ÉS CSK

Tamás és Kriszti első házaspár, három kiskorú gyermekük van. Nyáron kiderül, hogy Kriszti várandós. Orvosi igazolás alapján a terhesség 91. napja 2020. szeptember 28. Év közben mindketten 3 gyermekre adtak le családi kedvezményre vonatkozó adóelőleg nyilatkozatot a munkáltatónál.

Kriszti az önálló tevékenységből származó jövedelem után szintén igénybe veszi a családi adókedvezményt. Tamás az első házaspár kedvezményét érvényesíti év közben. Házasságkötésük ideje: 2019. július. Tamás magánszemélynek ad bérbe ingatlant, év közben befizette az erre vonatkozó adóelőleget.

Sem Tamás, sem pedig Kriszti év közben nem vette igénybe a családi járulékkedvezményt. Döntésük alapján Tamás bevallásában fogják a magzatra járó plusz kedvezményt elszámolni.

Az EHK meghatározása:

12 hó x 33.335 = 400.020 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 60.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$(3 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000) + (1 \text{ fő} \times 4 \text{ hó} \times 220.000) = 8.800.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.320.000 forint.

	Tamás	Kriszti	
Bérfjövedelem	4.900.000	2.880.000	
Bérbeadás jövedelme (nem kifizetőtől)	800.000	0	
Önálló tevékenység jövedelme		200.000	
Összevont adóalap	5.700.000	3.080.000	
Érvényesíthető EHK	400.020	0	12 x 33.335
EHK-val csökkentett adóalap	5.299.980	3.080.000	adóalap - EHK
CSK-keret	8.800.000		
Év közben igénybe vett CSJK	0	0	a kifizető igazolása alapján
A bevallásban még érvényesíthető CSK	8.800.000		
Döntés alapján CSK közös érvényesítése	5.720.000	3.080.000	
Adóalapot csökkentő CSK összege	5.299.980	3.080.000	
EHK-val és CSK-val csökkentett adóalap	0	0	adóalap - EHK - CSK
Szja (15%)	0	0	
Levont adóelőleg	0	0	a kifizető igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	63.003	0	
Befizetett adóelőleg (bérbeadás)	120.000	0	
Levont járulék	869.750	511.200	a kifizető igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	183.003	0	

A HÁZASPÁRNAK A BEVALLÁSI TERVEZETÜKET MÓDOSÍTANI KELL:

- ellenőrizni az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a házastárs neve, adóazonosító jele, a kedvezmény kódja:
 - januártól decemberig „1” kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem” – Tamásnál,
 - januártól decemberig „2” kód = „a teljes összeget a házastársam érvényesíti” – Krisztinél,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1” kód),
- ellenőrizni a nagyobb gyermekek adatait, közös érvényesítés x-eit,
- nyilatkozni kell, hogy a magzat után is kívánnak CSK-t érvényesíteni, a jogosultsági hónapoknál januártól – augusztusig „0”-ás (kedvezménybe nem számítható), szeptembertől decemberig „1”-es a kód, és a várandós időszak jelölésénél 2020.09.28. – 2020.12.31. a helyes időszak
- beírni 8.800.00 forintot a „keretösszeg” sorba és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Krisztinek 3.080.000 forintot, Tamásnak a fennmaradó 5.720.00 forintot,
- Tamásnak ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat, rendelkezni kell a visszaigénylésről, és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

A negyedik gyermek várhatóan 2021 tavaszán fog megszületni, Kriszti a NÉTA-ra akkortól lesz majd jogosult.

VEGYES 2020/4. PÉLDA CSK ÉS SZK

András rokkantsági járadékot kap, és emellett dolgozik egy megváltozott munkaképességűeket foglalkoztató társaságnál. A saját jogán járó CSK-t és az SZK-t a bevallásban egy összegben szeretné visszakérni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 66.670 = 800.040$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.000 forint.

Az SZK keretösszegének meghatározása:

$12 \times 8.050 = 96.600$ forint adókedvezmény

	András	
Bérijövedelem	2.760.000	230.000 x 12
CSK-keret	800.040	
Év közben igénybe vett CSJK	0	a munkáltató igazolása alapján
CSK-val csökkentett adóalap	1.959.960	bér - CSK
Számított adó	293.994	$1.959.960 \times 15\%$
SZK miatt levonható összeg	96.600	8.050×12
2020. évi adó	197.394	$293.994 - 96.600$
Levont adóelőleg	414.000	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	216.606	

ANDRÁS BŐVÍTI A BEVALLÁSI TERVEZETÉT:

- a CSK-nyilatkozatoknál a saját nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermek (személy) után a CSK-t kíván érvényesíteni („1” kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „rokkantsági járadékban részesültem” kódkockát,
- 800.040 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba,
- a „súlyos fogyatékoság miatt levonható összeg” sorába be kell írni a személyi kedvezmény összegét (96.600 forint),
- rendelkeznie a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

VEGYES 2020/5. PÉLDA CSK ÉS SZK

Angéla és Gábor házastársak, három gyermekük van. Angéla nem dolgozik, a legkisebb beteg gyermekkel otthon van. A két nagyobb gyermek nappali tagozatos egyetemista, nem dolgoznak. Gábor havi munkaviszonyból származó jövedelme 260.000 forint, év közben csak CSK-t érvényesített az adóelőleg-nyilatkozatnál, ahol mindhárom gyermeket tévedésből **kedvezményezett eltartottként** tüntette fel, de a járulékkedvezményt nem kérte utánuk. Novembertől Gábor betegsége miatt rendelkezik súlyos fogyatékoságról szóló végleges orvosi igazolással, ezt a kedvezményt nem kérte év közben.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 2.640.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 396.000 forint.

Az SZK keretösszegének meghatározása:

$2 \times 8.050 = 16.100$ forint adókedvezmény.

	Gábor	
Bérijövedelem	3.120.000	260.000 x 12
CSK-keret	2.640.000	
Év közben igénybe vett CSJK	0	a munkáltató igazolása alapján
A bevallásban még érvényesíthető CSK	2.640.000	
CSK-val csökkentett adóalap	480.000	bér - CSK
Számított adó (15%)	72.000	480.000 x 15%
SZK miatt levonható összeg	16.100	
2020. évi adó	55.900	
Levont adóelőleg	0	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban fizetendő	55.900	levont adóelőleg - tényleges adó
Különbözeti bírság	6.708	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
Összes fizetendő	62.608	

A jogosulatlanul igénybevett CSK miatt Gábornak visszafizetési kötelezettsége keletkezik, amit csökkent a személyi kedvezmény. Mivel jogosulatlanul vett igénybe kedvezményt, és a visszafizetendő összeg meghaladja a 10.000 forintot, meg kell állapítani a 12 százalékos különbözeti bírságot is.

GÁBORNAK A KÖVETKEZŐK SZERINT KELL A BEVALLÁSI TERVEZETÉT MÓDOSÍTANIA:

- a két egyetemista gyermeknél minden hónapra „2”-es = „eltartott” kódot kell beírni,
- a kedvezménykeret változása miatt a CSK-sorokat módosítani kell (2.640.000 forint),
- a „súlyos fogyatékoság miatt levonható összeg” sorába be kell írni a személyi kedvezmény összegét (16.100 forint),
- az „adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorban 6.708 forintot kell feltüntetnie,
- a visszafizetendő összegre 2, 3, 4, 5, illetve 6 havi részletfizetést kérhet, vagy pedig 2021. május 20-ig kell befizetnie a teljes összeget.

Az előző példánál maradva, ha Gábor fizetése havi 200.000 forint, akkor a számítás az alábbiak szerint alakul:

Gábor		
Bérfővedelem	2.400.000	200.000 x 12
CSK-keret	2.640.000	
Év közben igénybe vett CSJK	0	a munkáltató igazolása alapján
A bevallásban még érvényesíthető CSK	2.640.000	
CSK-val csökkentett adóalap	0	bér - CSK
Szja (15%)	0	
Levont adóelőleg	0	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	36.000	(2.640.000 - 2.400.000) x 15%
Levont járulék	426.000	
Számított adó	0	
SZK miatt levonható összeg	16.100	8.050 x 2
Bevallásban visszaigényelhető	36.000	CSJK címen

A ténylegesen járó családi kedvezményt teljes egészében érvényesítheti, azonban az SZK-t már nem tudja visszakérni levont adóelőleg hiányában.

GÁBORNAK EBBEN AZ ESETBEN A KÖVETKEZŐK SZERINT KELL A BEVALLÁSI TERVEZETÉT MÓDOSÍTANIA:

- a két egyetemista gyermeknél minden hónapra „2”-es = „eltartott” kódot kell beírni,
- a kedvezménykeret változása miatt a CSK-sorokat módosítani kell (2.640.000 forint),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni, hogy hová kéri azt (cím vagy bankszámlaszám).

VEGYES 2020/6. PÉLDA NÉTAK ÉS CSK

Zsuzsa négy kiskorú gyermeket nevel, jogosult a NÉTAK-ra és CSK-ra is, kizárólag bérjövödelme van (havi 350.000 forint). Év közben adóelőleg-nyilatkozattal a NÉTAK-ot érvényesítette, a CSK-t az adóévet követően fogja a bevallásában.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$4 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 10.560.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint.

a) eset

Zsuzsa egyedülálló, egyedül veszi igénybe a kedvezményt.

	Zsuzsa
Bérjövödelem	4.200.000
NÉTAK-os jövödelem	4.200.000
NÉTAK-kal csökkentett adóalap	0
Levont adóelőleg	0
Az érvényesített NÉTAK adó megtakarítása	630.000
CSK-keret	10.560.000
Adóalap hiányában fel nem használt CSK 15%-a	1.584.000
Levont járulék	745.500
Érvényesíthető CSJK (a levont járulékok mértékéig)	745.500
Visszajáró összeg	745.500

A kedvezmények igénybevétele Zsuzsának $(630.000 + 745.500 =) 1.375.500$ forint adó megtakarítása van 2020-ban.

Zsuzsa a levont járulékot teljes mértékben visszaigényelheti, azonban a CSK-t teljes körűen nem tudja kimeríteni.

Miután év közben Zsuzsa nem vett igénybe CSK-t, ezért a tervezetét ki kell bővítenie:

- nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után NÉTAK-ot és CSK-t kíván érvényesíteni („3” kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódokockát,
- a 10.560.000 forintot be kell írni a keretösszeg sorba,
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

b) eset

Zsuzsa férjezett, házastársa, Béla év közben igénybe vette a CSK-t és CSJK-t, Zsuzsa a fennmaradó CSK-keretet a bevallásban veszi igénybe.

	Zsuzsa	Béla	
Bérijövedelem	4.200.000	3.600.000	
NÉTAK-os jövedelem	4.200.000	0	
A NÉTAK-kal csökkentett adóalap	0	3.600.000	
CSK-keret	10.560.000		
Év közben igénybe vett CSJK	0	639.000	a munkáltató igazolása alapján
Év közben érvényesített CSJK alapja	0	4.262.130	CSJK x 667%
Még érvényesíthető CSK-keret	6.297.870		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
Döntés alapján CSK közös érvényesítés	2.697.870	3.600.000	
Adóalapot csökkentő CSK összege	0	3.600.000	
CSK-val csökkentett adóalap	0	0	
Szja (15%)	0	0	
Levont adóelőleg	0	0	a munkáltató igazolása alapján
A még nem érvényesített CSK 15%-a	404.681	0	
Levont járulék	745.500	0	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban visszaigényelhető	404.681	0	

Zsuzsa és Béla teljes körűen ki tudják meríteni a kedvezményt.

Év közben Zsuzsának 630.000 forint adót, Bélának 540.000 forint adót és 639.000 forint járulékot nem kellett megfizetnie. Zsuzsa év végi 404.681 forint visszaigénylésével együtt a családi kasszába éves szinten 2.213.681 forinttal több kerül.

Bélának nem kell a tervezetét módosítania, nincs teendője.

Miután év közben Zsuzsa nem vett igénybe CSK-t, ezért a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után NÉTAK-ot és CSK-t kíván érvényesíteni („3” kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódkockát,
- a 10.560.000 forintot be kell írni a „keretösszeg” sorba,
- be kell írnia a Béla által év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét (639.000 forint) és annak alapját (4.262.130 forint),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 2.697.870 forintot kell írni,
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

VEGYES 2020/7. PÉLDA NÉTAK, EHK ÉS CSK

Olga NÉTAK-os édesanya, 2 középiskolás (kedvezményezett eltartott), 1 egyetemista (eltartott) és 1 felnőtt (CSK-ba már nem beszámítható) gyermeke van, emellett jogosult az EHK-ra is egész évben. Férje, Zsolt külföldön dolgozik, Olga a kedvezményeket így egyedül veszi igénybe és év közben valamennyi kedvezményre adott le adóelőleg-nyilatkozatot.

Olga havi bére 300.000 forint, amely mellé havonta 10.000 forint értékben kap helyi utazási bérletet. Decemberben hivatali üzleti úttal kapcsolatban költségtérítést kapott, amelyből 50.000 forint jövedelme keletkezett. A munkáltatójának adott adóelőleg-nyilatkozatot a NÉTAK-ról és a CSK-ról.

Egy kifizetőnek ingatlant ad bérbe, amelyből havonta 135.000 forint jövedelme van. A kifizetőnek az EHK-ról adott adóelőleg-nyilatkozatot. A bérbeadásból származó jövedelem nem képezi a NÉTAK alapját, viszont az EHK és CSK alapját igen.

Az EHK keretösszegének meghatározása:

$12 \text{ hó} \times 33.335 = 400.020$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 60.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 5.280.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 792.000 forint.

Olga		
Munkabér	3.600.000	300.000×12
Helyi bérlet	120.000	10.000×12
Költségtérítés	50.000	
Bérbeadás	1.620.000	135.000×12
Összevont adóalap	5.390.000	
NÉTAK alapját képező jövedelem	3.770.000	bér + bérlet + költségtérítés
A NÉTAK-kal csökkentett adóalap	1.620.000	adóalap - NÉTAK alap
Érvényesíthető EHK	400.020	12×33.335
NÉTAK-kal és EHK-val csökkentett adóalap	1.219.980	adóalap - NÉTAK alap - EHK
CSK-keret	5.280.000	$2 \times 220.000 \times 12$
Év közben igénybe vett CSJK	669.550	a munkáltató igazolása alapján
Év közben igénybe vett CSJK alapja	4.465.899	$\text{CSJK} \times 667\%$
A bevallásban érvényesíthető CSK	814.102	CSK-keret - CSJK alap
NÉTAK-kal, EHK-val és CSK-val csökkentett adóalap	405.878	adóalap - NÉTAK alap - EHK - CSK
Szja (15%)	60.882	

Levont adóelőleg	182.997	a kifizetői igazolás alapján
Visszajáró összeg	122.115	levont adóelőleg - tényleges adó

Olga szinte minden kedvezményt tudott érvényesíteni. Azonban a munkabérét terhelő járulék nem volt elég a CSK-keret teljes kihasználására, így a fennmaradó részt a bevallásában igényelheti vissza a bérbeadásból származó jövedelme EHK-val csökkentett részéből.

Ha Olgának volt például önkéntes kölcsönös egészségpénztári befizetése 2020-ban, akkor arra is tehet rendelkező nyilatkozatot.

Azonban, ha Olga év közben nem kéri a CSK-t a munkáltatójától, akkor is mindhárom kedvezményt érvényesítheti, de év végén az adóalapját lenullázza és így az adójáról már nem tud rendelkezni.

Olga 2020-ban, a kedvezmények igénybevételével 1.417.168 forinttal több nettó jövedelemhez jutott.



Szilvia NÉTAK-os édesanya, 1 középiskolás (kedvezményezett eltartott) és 1 egyetemista (eltartott) gyermekük van. Férje, Péter egész évben jogosult a SZK-ra. Csak bérjödelmük volt.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 = 1.599.960$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 240.000 forint.

Péternek alacsony jövedelme és a neki járó SZK miatt úgy döntenek, hogy Szilvia év közben kéri a NÉTAK-ot és a CSK-t is (a levont járuléka terhére igénybe tudja venni). Péter pedig így tudja érvényesíteni az SZK-t és ezen kívül lesz lehetősége még az önkéntes egészségpénztári befizetések kedvezményét is igénybe venni a bevallásában.

	Szilvia	Péter	
Bérjövedelem	4.800.000	1.500.000	
NÉTAK-os jövedelem	4.800.000	0	
Összevont adóalap	0	1.500.000	
Év közben igénybe vett CSJK	239.994	0	
Levont adóelőleg	0	225.000	
Bevallásban érvényesíthető SZK	0	96.600	

2020. évi adó	0	128.400	ebből még lehet az önkéntes pénztári befizetések kedvezményét is érvényesíteni
Visszaigényelhető	0	96.600	

A család 1.056.594 forintot takarít meg a kedvezmények igénybevételével.

A bevallási tervezetet csak Péternek kell módosítania:

- a tervezetet ki kell egészítenie az SZK-val,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

VEGYES 2020/9. PÉLDA NÉTAK ÉS CSK

Olívia NÉTAK-os édesanya, gyermekei 14, 16, 20, 21 évesek. 2019-ben vált el Leventétől, a válást követően a két legkisebb gyermekről felváltva gondoskodnak (50-50%-ban jogosultak a családi pótlékra). A legnagyobb gyermek már dolgozik. A 20 éves gyermek nappali tagozatos egyetemista, Olíviával él egy háztartásban. 2020-ban Olívia év közben adóelőleg-nyilatkozattal a NÉTAK-ot és a CSK-t is érvényesítette. Levente szintén kérte év közben a CSK-t.

Kettőjük bevallását teljesen külön kell kezelni, mivel a felváltva gondozott gyermekekre tekintettel a szülők a CSK közös érvényesítésére, megosztására **egymás között nem jogosultak** (ezt új házasság- vagy élettársukkal tehetnék meg). Ezen kívül az eltartottak száma is különböző kettőjük esetében.

a) Olívia bevallása

Olívia 3 fő eltartottal és 2 fő kedvezményezett eltartottal számolhat, de csak a kedvezmény 50 százalékával.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 / 2 = 2.640.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 396.000 forint.

Olívia		
Bérijövedelem	2.400.000	12 x 200.000
NÉTAK-os jövedelem	2.400.000	
NÉTAK-kal csökkentett adóalap	0	
Adóalap hiányában érvényesített CSJK	396 000	2.640.000 x 15%
Levont járulék	30.000	

Olívia teljeskörűen ki tudta meríteni a kedvezményeket év közben, a CSK-t a járuléka terhére tudta érvényesíteni, a bevallási tervezetében nincs szükség módosításra.

b) Levente bevallása

Levente 2 fő kedvezményezett eltartottal számolhat, de csak a kedvezmény 50 százalékával.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 / 2 = 1.599.960$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 240.000 forint.

	Levente	
Bérijövedelem	5.100.000	12 x 425.000
CSK-keret	1.599.960	
Adóalap	3.500.040	bér - CSK
Levont adóelőleg	525.006	
Év közben érvényesített CSK adója	239.994	

Levente szintén teljeskörűen ki tudta meríteni a kedvezményt év közben, és nála sem kell a bevallási tervezeten módosítani.

A NÉTAK és az eltartottak számának különbsége miatt Olívia (360.000 + 396.000=) 756.000 forint, Levente pedig 240.000 forint kedvezményt tud igénybe venni a gyermekek után.

VEGYES 2020/10. PÉLDA NÉTAK ÉS CSK; EKHO-JÖVEDELEMMEL

Ildikó és Róbert 4 gyermeket nevelnek. A házaspár valamennyi gyermek után egész évben jogosult CSK-ra, év közben közösen érvényesítették a kedvezményt. Ildikó, mivel jogosult, ezért NÉTAK-ot is érvényesített egész évben. Munkaviszonya mellett előadóművészi tevékenységet is folytat, az ebből származó bevételei után az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (ekho) szerint adózik. Róbert év közben nem kérte a járulékkedvezményt, csak az adó terhére vette igénybe a CSK-t.

A CSK-keretösszeg meghatározása:

$4 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 10.560.000$ forint adóalap kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint.

	Ildikó	Róbert	
Bérijövedelem - érdekképviselési tagdíj nélkül	2.475.000	6.000.000	
Költségtérítésből származó jövedelem	0	36.000	
Összevont adóalap	2.475.000	6.036.000	

NÉTAK alapját képező jövedelem	2.475.000	0	
A NÉTAK-kal csökkentett adóalap	0	6.036.000	
CSK-keret	10.560.000		
Év közben érvényesített CSJK	447.300	0	a munkáltató igazolása alapján
Év közben igénybe vett CSJK alapja	2.983.491	0	CSJK x 667%
A bevallásban érvényesíthető CSK	7.576.509		CSK-keret-CSJK alap
CSK közös érvényesítés	0	7.576.509	
Érvényesíthető CSK	0	6.036.000	
A fennmaradó CSK-keret 15 százaléka	0	231.076	
Levont járulék	0	1.071.660	a munkáltató igazolása alapján
Bevallásban érvényesíthető CSJK	0	231.076	
Levont adóelőleg	0	0	
Bevallásban visszaigényelhető	0	231.076	
Érdekképviselési tagdíj	45.000	0	
Ekho szerint adózott bevétel (15%-os)	3.120.000	0	
Ekho levont összege	468.000	0	

Ildikó év közben a CSK-t járulékkedvezményként tudta érvényesíteni, amelyet az összevont adóalap + érdekképviselési tagdíj után számolt el a munkáltató (tehát az érdekképviselési tagdíjra számított járulék után is jár a kedvezmény).

Ildikó az előadóművészi tevékenységéért kapott jövedelmére sem NÉTAK-ot, sem CSK-t nem tud érvényesíteni, mivel az ekho-s jövedelem nem képezi egyik kedvezmény alapját sem, függetlenül attól, hogy a levont ekho 9,5 százaléka szja-nak minősül.

Mivel Róbert év közben nem kérte a CSJK-t, ezért a levont járulék terhére a bevallásában igénybe veheti, 231.076 forintot tud visszaigényelni.

RÓBERTNEK MÓDOSÍTANI KELL A BEVALLÁSI TERVEZETÉT:

- ellenőrizni kell, hogy szerepel-e a házastársa által év közben érvényesített CSJK összege, alapja,
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 7.576.509 forintot kell írni,
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

BUDAPEST, 2020