

A családi kedvezmény bevallása

A magánszemélyek közül a legtöbben a családi kedvezményt, illetve a családi járulékkedvezményt veszik igénybe a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Sza törvény) alapján érvényesíthető kedvezmények közül. Függetlenül attól, hogy a kedvezményt év végén, vagy akár már év közben érvényesítette-e a magánszemély, az sza bevallásában szerepeltetnie kell.

A következőkben a családi kedvezmény bevallásával kapcsolatos fontos tudnivalók kerülnek bemutatásra gyakorlati példák segítségével.

A családi kedvezményről az Sza törvény 29/A. és 29/B. §-ai rendelkeznek.

A kedvezmény az összevont adóalapot csökkentő olyan adóalap-kedvezmény, amelyet az arra jogosult – jogosultsági hónaponként – az eltartottak számától függően a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthet. Ez a kedvezmény a 2020-as adóévre vonatkozóan a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét (a továbbiakban: NÉTAK), az első házások kedvezményét követően érvényesíthető. Ez azt jelenti, hogy amennyiben egy magánszemély mind a három kedvezményre jogosult, akkor az adóalapja után családi kedvezmény csak akkor vehető igénybe, ha a többi kedvezményt azt nem nullázta le.

Itt kell megjegyezni, hogy 2021-től a személyi kedvezmény is adóalap kedvezményként érvényesíthető, így a családi kedvezmény a NÉTAK-ot, a személyi kedvezményt és az első házások kedvezményét követően érvényesíthető.

A családi kedvezmény legfontosabb szabályai

Az Sza törvény 29/A. § (3) bekezdése értelmében a családi kedvezmény jogosultja:

- a) az a magánszemély, aki a családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Cst.) szerint gyermekre tekintettel családi pótlékra jogosult, továbbá a jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa;

- b) a várandósság 91. napjától a kismama és a vele közös háztartásban élő házastársa (azaz az élettárs nem);
- c) a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy) vagy- döntésük szerint – a vele közös háztartásban élő hozzátartozói közül egy (ideértve a gyermek szüleinek hozzátartozóit is);
- d) a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély vagy- döntésük szerint – a vele közös háztartásban élő hozzátartozói közül egy (ideértve a gyermek szüleinek hozzátartozóit is).

Az a) pont tekintetében a jogosultak körének meghatározásához a Cst. családi pótlékra vonatkozó rendelkezéseinek ismerete szükséges. Amennyiben a magánszemély nem kérte a családi pótlék folyósítását és nem biztos abban, hogy fennáll-e a jogosultsága a családi pótlékra, akkor célszerű felkeresni a lakóhelye szerinti fővárosi, megyei kormányhivatalt.

A családi kedvezmény érvényesítésének nem feltétele a családi pótlék folyósítása, tehát az a magánszemély is jogosultnak minősül, aki, bár a gyermekére tekintettel jogosult rá, de nem kéri, kérte a családi pótlék folyósítását.

Például egy családban a szülők 3 gyermeket nevelnek, akik közül kettő a sajátjuk, a harmadik gyermeknek az anyja a nevelőszülője. Ez azt jelenti, hogy a közös gyerekek után mindkét szülő, a nevelt gyermek után csak az anyja jogosult a családi pótlékra. Azonban mindkét szülő, mind a három gyermek után jogosultnak minősül a családi kedvezmény szempontjából, így a szülők már év közben is érvényesíthetik a kedvezményt.

Az eltartottak létszáma alapján határozható meg a kedvezményezett eltartottanként érvényesíthető családi kedvezmény összege.

Kedvezményezett eltartott:

- az, akire tekintettel a magánszemély a Cst. szerint családi pótlékra jogosult;
- a magzat a várandósság időszakában (fogantatásának 91. napjától megszületéséig);
- az, aki a családi pótlékra saját jogán jogosult;
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

Eltartott:

- a kedvezményezett eltartott,
- az, aki a Cst. szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető, illetve figyelembe vehető lenne, még akkor is, ha
 - a kedvezményezett eltartott után nem családi pótléket állapítanak meg, mert például rokkantsági járadékban részesül;
 - családi pótléket nem állapítanak meg, például a magzatra vonatkozóan;
 - a családi pótlék összegét a gyermekek száma nem befolyásolja, például a tartósan beteg gyermek esetén emelt összegű családi pótlék jár.

A családi kedvezmény minden olyan hónapban érvényesíthető, amikor a jogosultság legalább egy napig fennáll.

Jogosultsági hónapnak az a hónap tekinthető,

- amelyben a családi pótlékre való jogosultság fennáll,
- amelyben a rokkantsági járadékot folyósítják,
- amelyben a várandósság az orvosi igazolás alapján a várandósság 91. napjától legalább egy napig fennáll, kivéve azt a hónapot, amikor a megszületett gyermek után a családi pótlékre való jogosultság megnyílik.

A családi kedvezményt a jogosult kizárólag azokra a hónapokra tekintettel veheti igénybe, amely a számára jogosultsági hónapnak minősül.

Az Sza törvény 1. § (4) bekezdése kimondja, hogy a magánszemély adóalapját, adóját csökkentő kedvezmény érvényesíthetőségét annak kell bizonyítania, akinek az az érdekében áll, azaz, ha szükséges, a magánszemélynek igazolnia kell, hogy a családi kedvezményt jogszerűen vette igénybe.

Amennyiben a családi kedvezményt a magzatra veszik igénybe, akkor be kell szerezni a várandósságról szóló orvosi igazolást, aminek tartalmaznia kell azt is, hogy a kismama mikor érte el a várandósság 91. napját.

Rokkantsági járadék folyósítása esetén az ellátás megállapításáról szóló határozat igazolja a jogosultságot.

Abban az esetben, ha a gyermek után családi pótléket folyósítanak, illetve a gyermeket a családi pótlék megállapításakor figyelembe veszik, akkor ezzel a kedvezmény érvényesíthetőségét a magánszemély tudja igazolni.

De mi a teendő, ha a magánszemély a családi pótlék folyósítását nem igényelte, illetve az eltartottnak minősülő gyermeket a családi pótlék számításánál nem kérte figyelembe venni.

Ebben az esetben – függetlenül attól, hogy a gyermek kiskorú vagy nagykorú, ha a kedvezmény igénybevétele szempontjából figyelembe vehető eltartottként, kedvezményezett eltartottként – ez a tény bizonyítható például az adott időszakra vonatkozó iskolalátogatási igazolással. Amennyiben a gyermek felsőoktatásban tanul, akkor elfogadható a hallgatói jogviszonyról szóló igazolás.

A magánszemélynek az említett igazolásokat, dokumentumokat be kell szereznie, és az adóbevallásával együtt az elévülési időig megőriznie. Például a 2020. évre érvényesített kedvezménnyel kapcsolatos igazolásokat a bevallási évet követő ötödik év végéig, azaz 2026. december 31-éig kell megőrizni.

Ezeket az igazolásokat nem kell csatolni sem az adóelőleg-nyilatkozathoz, sem a bevalláshoz, azonban ellenőrzés során be kell mutatni.

A **családi kedvezmény összege** – az eltartottak lélekszámától függően – kedvezményezett eltartottnaként és jogosultsági hónaponként:

egy eltartott esetén	66 670 forint,
kettő eltartott esetén	133 330 forint
három és minden további eltartott esetén	220 000 forint

A felváltva gondozott gyermek speciális szabálya

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

A felváltva gondozott gyermek mindkét szülőnél kedvezményezett eltartottnak minősül, azonban az utána megállapított családi kedvezmény összegét a szülők 50 százalékban érvényesíthetik. A felváltva gondozott gyermek után a családi kedvezményt a szülők új házastársukkal közösen is igénybe veheti.

Fontos szabály, hogy a szülők a családi kedvezmény közös érvényesítésére, megosztására egymás között nem jogosultak.

Nemcsak válás esetén dönthetnek a szülők arról, hogy felváltva, közösen nevelik a gyermekeiket: abban az esetben, ha az élettársak szétválnak, akkor ilyen döntést ők is hozhatnak és ők is kérhetik a családi pótlék 50-50 százalékban történő folyósítását. Ekkor a családi kedvezményt az ismertett szabály szerint tudják érvényesíteni.

Családi járulékkedvezmény

A családi járulékkedvezményről a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Tbj.) 34–36. és 79–81. §-ai rendelkeznek. A szabály értelmében, ha a jogosultnak járó családi kedvezmény összege több, mint az összevont adóalapba tartozó jövedelmének összege, akkor lehetősége van arra, hogy az összevont adóalapot meghaladó rész 15 százalékát családi járulékkedvezmény jogcímen vegye igénybe.

A családi járulékkedvezményt az a magánszemély veheti igénybe, aki

- az Sza törvény szerinti családi kedvezmény igénybevételére jogosult és
- a Tbj. szerint biztosítottak minősül.

A családi járulékkedvezményt tehát csak akkor érvényesítheti a magánszemély, ha mindkét feltételnek megfelel.

Az adómentes, bevételnek nem minősülő, de járulékalapot képező jövedelmekre családi járulékkedvezmény nem érvényesíthető (ide nem értve a munkavállalói érdekképviseletet ellátó szervezet részére az adóévben levont, befizetett tagdíj összegét).

Egyéni és társas vállalkozó esetén a családi járulékkedvezményt a kivételt, az általánosan megállapított jövedelmet vagy a személyes közreműködői díjat terhelő járulékok erejéig lehet érvényesíteni.

2020. július 1-jétől a családi járulékkedvezmény csökkenti a biztosított által fizetendő 18,5 százalék társadalombiztosítási járulék vagy 10 százalék nyugdíjjárulék összegét. A kedvezmény a fizetendő járulék mértékéig vehető igénybe.

Míg az sza-törvény szerint a magánszemély által igénybe vett családi kedvezményt év végén a bevalásban módosítani lehet, addig az év közben jogosultan érvényesített családi járulékkedvezmény végleges, azt év végén már nem lehet módosítani.

2020. június 30-áig a családi járulékkedvezmény csökkentette a biztosított által fizetendő:

- 4 százalékos természetbeni egészségbiztosítási járulék; vagy
- ha a természetbeni egészségbiztosítási járulék nem nyújtott teljes fedezetet a járulékkedvez-

ményre, akkor a 3 százalékos pénzbeli egészségbiztosítási járulék; vagy

- ha a természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék sem nyújtott teljes fedezetet a járulékkedvezményre, akkor a 10 százalékos nyugdíjjárulék együttes összegét. (A 1,5 százalékos munkaerő-piaci járulék összegét nem lehetett figyelembe venni.)

A családi járulékkedvezmény érvényesítése nem érinti a biztosított társadalombiztosítási ellátásokra való jogosultságát és az ellátások összegét.

A Tbj. 23. § (3) bekezdése értelmében a foglalkoztatónak kell megfizetnie a járulékfizetési alsó határ és a ténylegesen kifizetett járulékalapot képező jövedelem közötti különbség után fennálló társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettséget.

A különbség utáni társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettség előzőek szerinti teljesítését úgy kell tekinteni az ellátások számítási szabályainak alkalmazása során, mintha azt a biztosított személy teljesítette volna. Ebben az esetben a foglalkoztatót terhelő és általa megfizetett járulék összege nem csökkenthető a családi járulékkedvezménnyel.

2020-ban a kialakult járványhelyzetre tekintettel egyes magánszemélyeknek csak 7 710 forint egészségbiztosítási járulékot kellett fizetnie. Természetesen ekkor csak erre az összegre lehet a családi járulékkedvezményt érvényesíteni.

A családi kedvezmény érvényesítése

A családi kedvezmény bevallását segíti az adóhatóság honlapján elérhető „Év végi Családikedvezmény-kalkulátor”.

A kalkulátor segítségével nem csak a családi kedvezmény összegét lehet meghatározni, hanem eredményül megadja, hogy a magánszemély – és szükség esetén házastársa, élettársa – a bevallás adott soraiban milyen adatot tüntessen fel. Ezen felül lehetőség van a jogosult, jogosulatlan családi járulékkedvezmény meghatározására is.

A kalkulátor a következő linken érhető el:

<https://nav.gov.hu/nav/szolgaltatasok/>

[kalkulatorok/jogszeru_csaladi_kedvezmeny.](#)

A családi kedvezmény, családi járulékkedvezmény (a továbbiakban együttesen: kedvezmény) ugyanazon kedvezményezett eltartott után csak egyszeresen vehető igénybe.

Például egy házaspár közösen neveli a két kiskorú gyermekét. Ebben az esetben a házastársak mindketten joga-

sultak a kedvezményre, azonban a gyermekek után megállapított havi (133 330 × 2 =) 266 660 Ft családkedvezmény-keretet mind a ketten külön-külön nem vehetik igénybe, csak közösen, azaz havonta ketten együtt 266 660 forint családi kedvezményt vehetnek igénybe.

A kedvezményt év közben az adóelőleg megállapításakor, illetve év végén a bevallásban lehet igénybe venni.

Több jogosult esetén az adott jogosultsági hónap után járó családi kedvezményt a jogosultak közösen is igénybe vehetik.

Év közben csak a jogosult veheti a kedvezményt igénybe, esetleg más jogosulttal közösen.

Év végén a jogosult a kedvezmény összegét megoszthatja a vele, a bevallás benyújtásakor közös háztartásban élő jogosultnak nem minősülő házastársával, élettársával, ideértve azt az esetet is, ha a családi kedvezményt a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni.

A családi kedvezmény közös igénybevétele az adóbevallásban független attól, hogy év közben ki, milyen összegben vette igénybe, kivéve a családi pótlékra saját jogán jogosult és a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély esetét. Ez utóbbi két esetben a csak egy jogosult lehet és a jogosult választása a teljes adóévre szól, azon változtatni év végén sem lehet.

Közös érvényesítés vagy a kedvezmény megosztása esetén az igénybevétel feltétele az érintett magánszemélyek - adóbevallásban közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető - nyilatkozata, amely tartalmazza, hogy a kedvezményt melyikük veszi igénybe, továbbá a kedvezmény összegének közös igénybevételére, megosztására vonatkozó döntésüket is.

Nem lehet megosztani a kedvezményt azon hónapokra eső összegét, amelyre vonatkozóan

- a jogosult a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát igénybe vette; vagy
- amelyben a jogosult a kedvezményt más jogosulttal közösen vette igénybe.

Például Adrienn egyedül neveli az általános iskolás gyermekét, a családi

pótlékot egyedülállóként kapja. Márciustól összeköltözik új barátjával, Kristóffal a továbbiakban nem kapja az egyedül állók családi pótlékát. Júniusban eléri a fogantatás 91. napját és decemberben megszületik a második gyermeke.

A családi kedvezményt a következők szerint lehet érvényesíteni:

Időszak	Az időszakra jutó családi kedvezmény	Ígénybevétel
január-február	2 * 1 * 66 670 = 133 340	Év közben és év végén csak az anya
március-május	3 * 1 * 66 670 = 200 010	Év közben az anya, év végén megoszthatja az élettársával
június-november	6 * 2 * 133 330 = 1 599 960	Év közben az anya, év végén megoszthatja az élettársával
december	1 * 2 * 133 330 = 133 330	Az élettársak közösen év közben és év végén érvényesíthetik

Az szja bevallás családi kedvezményt érintő részei

A családi kedvezményt a magánszemély a tárgyévről szóló adóbevallásában is érvényesítheti, illetve itt kell szerepeltetni az év közben érvényesített családi járulékkedvezményt, valamint, ha van rá lehetősége, akkor további járulékkedvezményt érvényesíthet.

Amennyiben a magánszemély év közben a munkáltatónak, kifizetőnek adott adóelőleg nyilatkozatot a kedvezmény érvényesítéséről, akkor az adóbevallási tervezete a szükséges adatokat tartalmazza.

A NÉTAK bevallása miatt az szja-bevallás elrendezése módosult, a családi kedvezményre vonatkozó sorok új helyre kerültek, a bevallás 27-38. soraiba. Ha a magánszemély a 20SZJA bevallást tölti ki, akkor ezek a sorok a 20SZJA-B lapra kerültek, míg az előző évben az -A lapon voltak.

Családi kedvezmény levezetése		a	b
27.	Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)		27.
28.	Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege	> [] és alapja ("a" oszlop * 6,67)	28.
29.	Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege	> [] és alapja ("a" oszlop * 6,67)	29.
30.	A bevallásban a házastársal (bejegyzett élettárssal), élettárssal együtt igénybe vehető családi kedvezmény összege (a 27. sorból ki kell vonni a 28. és a 29. sorok "b" oszlopaikat)		30.
31.	A 30. sorból - a megosztás, közös érvényesítés figyelembe vételével - az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege		31.
32.	Az adóalapot csökkentő családi kedvezmény összege (a 31. sorban feltüntetett összeg, de legfeljebb a 26. sor összege)		32.
33.	A 31. sorból fennmaradó családi kedvezmény összege (ha a 31. sor nagyobb a 32. sornál, akkor a 31. sor és a 32. sor különbözete, minden más esetben nulla vagy üres)		33.
34.	Az adóalap családi kedvezménnyel csökkentett összege, a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő összevont adóalap (a 26. sor és 32. sor különbözete, de legalább nulla)		0 34.
35.	Az adóévre megállapított, a családi járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető egészségbiztosítási- és nyugdíjjárulékok, illetve társadalombiztosítási járulékok összege (igazolások, nyilvántartások alapján)		35.
36.	A 35. sorból a levont, illetve a megfizetett járulékok összege (igazolások, nyilvántartások alapján)		36.
37.	A családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető összeg (a 33. sorban feltüntetett összeg 15%-a, de legfeljebb a 36. sor összege)		37.
38.	A jogosulatlanul igénybe vett családi járulékkedvezmény miatt befizetendő összeg		38.

A megosztásról, közös érvényesítésről a bevallás 112-113. soraiban kell nyilatkozni, amely a 20SZJA nyomtatvány 20SZJA-02 lapján található.

Az előző példában szereplő Adriennek ezt a nyilatkozatot a bevallás 112. sorában a következők szerint kell megtennie:

I. NYILATKOZAT A CSALÁDI ADÓALAP- ÉS JÁRULÉKKEDVEZMÉNY MEGOSZTÁSÁRÓL, KÖZÖS ÉRVÉNYESÍTÉSÉRŐL

Alulírott kijelentem, hogy az előzőekben felsorolt eltartottakra tekintettel igénybe vehető családi adóalap- és járulékkedvezményt (volt) házastársammal (bejegyzett élettársammal), élettársammal megosztva és/vagy közösen érvényesítem az alábbiak szerint.

Kérjük, "X"-szel jelölje a megfelelő kódokkatt!

közös érvényesítés	megosztás	adóazonosító jel	név	Kódok													
				jan.	feb.	már.	ápr.	máj.	jún.	júl.	aug.	szep.	okt.	nov.	dec.		
112. <input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	1234567890	Kristóf	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
113. <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Tudomásul veszem, hogy a megosztás nem alkalmazható azon hónapokra, amelyekre a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát igénybe vettem, vagy amelyben a kedvezményt más jogosulttal közösen érvényesítettem!

A bevallás 107-110. soraiban kell nyilatkozni a gyermekekről, ami a 20SZJA-01 lapon tölthető ki. A nyilatkozatnak a következő adatokat kell tartalmaznia:

- a magzat kivételével minden eltartott, kedvezményezett eltartott nevét, adóazonosító jelét;
- azt, hogy e személyek – ideértve a magzatot is – az adóév mely hónapjaiban minősültek eltartottnak, kedvezményezett eltartottnak;

- kedvezményezett eltartottak esetén a jogosultság jogcímét.

A gyermekekről a nyilatkozatot együtt lehet megtenni – a jogosultság megléte esetén – a NÉTAK-os nyilatkozattal, ezért mindegyik gyermeknél egy új, kedvezmény típusa kódokkatt kell kitölteni attól függően, hogy a gyermeket

melyik kedvezmény szempontjából kívánja a magánszemély figyelembe venni.

1. Családi kedvezményt kívánok érvényesíteni;
2. Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét kívánom érvényesíteni;
3. Együttesen kívánom érvényesíteni a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét és a családi kedvezményt.

Adriennek ezt a nyilatkozatot a következők szerint kell kitölteni:

107.	Kedvezmény típusa <input type="checkbox"/> 1 Az eltartott (gyermek) adóazonosító jele <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> 1																								
	neve (születési neve) Boldog születési helye Emese születési ideje <input type="checkbox"/>																								
Kérjük, a következőket csak abban az esetben töltsse ki, ha Ön családi kedvezményt (is) érvényesít!																									
1: Kedvezményezett eltartott; 2: Eltartott (létszámba beszámít); 3: Felváltva gondozott gyermek; 0: Kedvezménybe nem számítható																									
<table border="1"> <tr> <td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td> </tr> <tr> <td>Január</td><td>Február</td><td>Március</td><td>Április</td><td>Május</td><td>Június</td><td>Július</td><td>Augusztus</td><td>Szeptember</td><td>Október</td><td>November</td><td>December</td> </tr> </table>		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	Január	Február	Március	Április	Május	Június	Július	Augusztus	Szeptember	Október	November	December
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1														
Január	Február	Március	Április	Május	Június	Július	Augusztus	Szeptember	Október	November	December														
Kérjük, "X"-szel jelölje a jogosultság jogcímét a 2020. évre vonatkozóan!																									
a) <input checked="" type="checkbox"/> Gyermek után voltam családi pótlékra jogosult, vagy ilyen jogosult közös háztartásban élő házastársa (bejegyzett élettársa) voltam, de családi pótlékra nem voltam jogosult																									
b) <input type="checkbox"/> Várandós voltam, vagy várandós nő közös háztartásban élő házastársa (bejegyzett élettársa) voltam																									
Várandósságra tekintettel való jogosultság időtartama <input type="checkbox"/>																									
c) <input type="checkbox"/> Családi pótlékra saját jogomon voltam jogosult, vagy ilyen jogosulttal közös háztartásban élő hozzátartozó voltam																									
d) <input type="checkbox"/> Rokkantsági járadékban részesültem, vagy ilyen személlyel közös háztartásban élő hozzátartozó voltam																									
108.	Kedvezmény típusa <input type="checkbox"/> 1 Az eltartott (gyermek) adóazonosító jele <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 2 <input type="checkbox"/> 2																								
	neve (születési neve) Vidám születési helye András születési ideje <input type="checkbox"/>																								
Kérjük, a következőket csak abban az esetben töltsse ki, ha Ön családi kedvezményt (is) érvényesít!																									
1: Kedvezményezett eltartott; 2: Eltartott (létszámba beszámít); 3: Felváltva gondozott gyermek; 0: Kedvezménybe nem számítható																									
<table border="1"> <tr> <td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td><td>1</td> </tr> <tr> <td>Január</td><td>Február</td><td>Március</td><td>Április</td><td>Május</td><td>Június</td><td>Július</td><td>Augusztus</td><td>Szeptember</td><td>Október</td><td>November</td><td>December</td> </tr> </table>		0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1	Január	Február	Március	Április	Május	Június	Július	Augusztus	Szeptember	Október	November	December
0	0	0	0	0	1	1	1	1	1	1	1														
Január	Február	Március	Április	Május	Június	Július	Augusztus	Szeptember	Október	November	December														
Kérjük, "X"-szel jelölje a jogosultság jogcímét a 2020. évre vonatkozóan!																									
a) <input checked="" type="checkbox"/> Gyermek után voltam családi pótlékra jogosult, vagy ilyen jogosult közös háztartásban élő házastársa (bejegyzett élettársa) voltam, de családi pótlékra nem voltam jogosult																									
b) <input checked="" type="checkbox"/> Várandós voltam, vagy várandós nő közös háztartásban élő házastársa (bejegyzett élettársa) voltam																									
Várandósságra tekintettel való jogosultság időtartama <input type="checkbox"/>																									
c) <input type="checkbox"/> Családi pótlékra saját jogomon voltam jogosult, vagy ilyen jogosulttal közös háztartásban élő hozzátartozó voltam																									
d) <input type="checkbox"/> Rokkantsági járadékban részesültem, vagy ilyen személlyel közös háztartásban élő hozzátartozó voltam																									

Miután András esetén a családi pótlékra való jogosultság a születésekor megnyílik, ezért a várandóságra tekintettel a családi kedvezményre való jogosultság a születés hónapját megelőző hónap végéig tart, azaz 2020 november 30-át kell feltüntetni!

A családi kedvezményre jogosult magánszemély vagy a kedvezményre szintén jogosult más magánszemély az év közben jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezményt a bevallásában fel kell tüntetni. Ez az összeg már nem módosítható!

A bevallásban a jogosultak által érvényesíthető családi kedvezmény keretet csökkenti az általuk együttesen igénybe vett családi járulékkedvezmény összegének az adó mértékére vonatkozó rendelkezés szerinti mértékkel elosztott része, azaz a 667 százaléka.

Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy amennyiben a magánszemély – esetleg másik jogosulttal közösen – év közben jogszerűen családi járulékkedvezményt érvényesített, és év végén a bevallásban személyijövedelemadó-fizetési kötelezettséget állapít meg, akkor ez a rendelkezés biztosítja, hogy azt a kedvezménykeretet, amelyet már családi járulékkedvezmény formájában érvényesített, érvényesítettek ismételen ne lehessen levonni az adóalapból.

Külföldi magánszemély családikedvezmény-jogosultsága

Az Szja törvény 1/A. §-a értelmében az egyenlő elbánás elve szerint a külföldi magánszemélyt nem terhelheti magasabb összegű adó annál, amelyet azonos jogcím esetén a belföldi magánszemélynek kell megfizetnie. A külföldi magánszemély az adóval kapcsolatos kedvezményeket, így a családi kedvezményt is igénybe veheti, ha összes jövedelmének legalább 75 százaléka Magyarországon esik adókötelezettség alá, és ugyanazon időszakra más államban nem vesz igénybe.

Ebben az esetben összes jövedelem:

- a nem önálló tevékenységből származó jövedelem;
- az önálló tevékenységből származó jövedelem (ideértve különösen a vállalkozói jövedelmet és a vállalkozói osztalékalapot vagy az átalányadó alapját); valamint
- a nyugdíj és más hasonló, a korábbi foglalkoztatásra tekintettel megszerzett jövedelem

összege.

Példák a családi kedvezmény bevallására

1.

Kriszti egyedül neveli három gyermekét. A legfiatalabb után egész évben folyósították a családi pótlékot, a két idősebb nappali tagozatos egyetemista, eltartottként figyelembe vehető.

Krisztinek 2020. első félévében nem volt munkája, így ezekben a hónapokban nem tudta érvényesíteni a családi kedvezményt, azonban az év második felében kapott állást, havi 300 ezer forint jövedelmet kapott, illetve év végén 300 ezer forint jutalmat.

A munkáltatói igazolás tartalma:

Munkaviszonyból származó jövedelem	2 100 000
Levont adóelőleg	117 000
Levont társadalombiztosítási járulék	388 500

A családi kedvezmény éves összege:

$$1 \cdot 12 \cdot 220\,000 = 2\,640\,000.$$

Kriszti az első félévre járó családi kedvezményt év végén a bevallásában a következők szerint tudja érvényesíteni:

1.	Munkaviszonyból származó jövedelem	2 100 000
2.	Megállapított családikedvezmény-keret	2 640 000
3.	Év közben igénybe vett családi járulékkedvezmény	0
4.	A családi kedvezménnyel csökkentett adóalap	0
5.	Adóalap hiányában nem érvényesített kedvezménykeret 15 százaléka $[(2. - 1.) \times 15\%]$	81 000
6.	Év közben megállapított és levont társadalombiztosítási járulék összege $(1. \times 18,5\%)$	388 500
7.	Családi járulékkedvezményként igénybe vehető összeg	81 000
8.	Levont adóelőleg	117 000
9.	A bevallásban visszaigényelhető összeg (7. + 8.)	198 000

Krisztinek a bevallási tervezetét ki kell egészítenie:

- mind a három gyermek eltartotti státuszát teljes évre jelölnie kell;
- miután megemelkedik a családikedvezmény-kerete, ezért a családi járulékkedvezmény sorait is ki kell töltenie;
- meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).


2.

Ildi egyedül neveli az iker gyermekeit, akik 2020 júniusában leérettségiztek és utánuk június hónapban járt utoljára családi pótlék. Ildi az év elején leadott adóelőleg-nyilatkozatában mind a két gyerekre kérte a családi kedvezmény

érvényesítését, azonban a nyilatkozatát késve november hónapban vont vissza, tehát három hónapig jogosulatlanul vette igénybe kedvezményt!

A családi kedvezmény összege
 $2 \times 6 \times 133\,330 = 1\,599\,960$ Ft.

A munkáltatói igazolás tartalma

Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részleteiben történő megfizetéséhez	
(A)	81. Nyilatkozom, hogy az együttesen 500 000 Ft-ot meg nem haladó személyi jövedelemadó és szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettségemre az esedékességtől számított, legfeljebb tizenkét hónapon keresztül egyenlő részletekben történő pótlékmentes megfizetést vállalom.
	<div style="text-align: right;">  hónap A választott időtartamot - 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, illetve 12 hónap - kell ebbe a mezőbe beírnia. </div>

Éves bérjövdelem	2 400 000
Levont adóelőleg	60 000
Év közben érvényesített családi járulékkedvezmény	99 990

Az igénybe vett családi járulékkedvezményből

- jogos igénybevételnek minősül 6 hónap
59 994
- jogosulatlan igénybevételnek minősül 4 hónap
39 996

Ildinek a bevallását a következők szerint kell kitöltenie:

1.	Bér jövedelem	2 400 000
2.	Megállapított családi kedvezmény keret	1 599 960
3.	Év közben az anya által igénybevett családi járulékkedvezmény	59 994
4.	az igénybevett járulékkedvezmények 667 százaléka (3. × 6,67)	400 160
5.	Járulékkedvezménnyel csökkentett családi kedvezménykeret (2. – 4.)	1 199 800
6.	Az igénybe vehető családi kedvezmény	1 199 800
7.	A családi kedvezménnyel csökkentett adóalap (1. – 6.)	1 200 200
8.	Személyi jövedelemadó (7. × 0,15)	180 030
9.	Levont adóelőleg	60 000
10.	Jogosulatlanul igénybevett családi járulékkedvezmény	39 996
11.	Az Ildi terhére mutató adó különbözet (8. – 9. + 10.)	160 026
12.	12 százalékos különbözeti bírság (11. × 0,12)	19 203
13.	Az adóbevallással egyidejűleg még fizetendő adó (11. + 12.)	179 229

Ildinek a bevallási tervezetét ki kell egészítenie:

- mind a két gyermek eltartotti státuszát július-október hónapokra – „1”ről – „0”-ra kell módosítania;
- be kell írnia jogosulatlanul igénybe vett családi járulékkedvezmény összegét,
- a jogosulatlanul igénybe vett kedvezmény miatt 12 százalékos különbözeti bírságot kell meghatározni, bevallani és megfizetni
- meg kell fizetni a fennálló adó tartozást.

Miután a fizetési kötelezettség nem haladja meg az 500 ezer forintot, így Ildi a tartozását 12 havi rész-

letben fizetheti meg. A részletfizetésről a nyilatkozatot a bevallás 81. sorában kell megtenni.

3.

Végezetül nézzük meg, hogy több kedvezményt hogyan tud a magánszemély érvényesíteni!

Olga NÉTAK-os édesanya, 2 középiskolás (kedvezményezett eltartott), 1 egyetemista (eltartott) és 1 felnőtt (a családi kedvezménybe már nem beszámítható gyermeke van, emellett jogosult az első házások kedvezményére is

egész évben. Férje, László külföldön dolgozik, Olga a kedvezményeket így egyedül veszi igénybe és év közben valamennyi kedvezményre adott le adóelőleg-nyilatkozatot.

Olga havi bére 310 ezer forint. Decemberben 50 ezer forint jutalmat kapott. A munkáltatótól kérte a NÉTAK és a családi kedvezmény érvényesítését.

Olgának van egy lakása, amelyet egy kifizetőnek ad bérbé, ebből az adóévben 1 620 000 forint jövedelme keletkezett. A kifizetőnek adott adóelőleg-nyilatkozaton az első házások kedvezményének érvényesítését kérte. (A bérbeadásból származó jövedelem nem képezi a NÉTAK alapját, viszont az az első házások kedvezménye és a családi kedvezmény alapját igen.)

Az első házások kedvezménye:

$12 \text{ hó} \times 33\,335 = 400\,020$ forint.

A családi kedvezmény keretösszege:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220\,000 = 5\,280\,000$ forint.

Olgának a bevallását a következők szerint kell kitöltenie, hogy az összes kedvezményt maradéktalanul igénybe tudja venni.

Munkabér	3 770 000
Bérbeadásból származó jövedelem	1 620 000
Összevont adóalap	5 390 000
NÉTAK alapját képező jövedelem	3 770 000
A NÉTAK-kal csökkentett adóalap	1 620 000
Érvényesíthető első házások kedvezménye	400 020
NÉTAK-kal és első házások kedvezményével csökkentett adóalap	1 219 980
CSK-keret	5 280 000
Év közben igénybe vett családi járulékkedvezmény	669 550
Év közben igénybe vett családi járulékkedvezmény alapja	4 465 899
A bevallásban érvényesíthető családi kedvezmény	814 102
A kedvezményekkel csökkentett adóalap	405 878
Szja (15%)	60 882
Levont adóelőleg	182 997
Visszajáró összeg	122 115

Olga szinte minden kedvezményt tudott érvényesíteni. Azonban a munkabérét terhelő járulék nem volt elég a családi kedvezmény keret teljes kihasználására, így a fennmaradó részt a bevallásában igényelheti vissza a bérbeadásból származó jövedelme első házások kedvezményével 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 családi kedvezményt 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.

KOPÁNYINÉ MÉSZÁROS EDDA