

Családi adó- és járulékkedvezmény (SZJA)¹

JÁRVÁNYÜGYI KÉSZÜLTSEGI IDŐSZAK VÉDELMI INTÉZKEDÉSEIRŐL	2
CSALÁDI ADÓ- ÉS JÁRULÉKKEDVEZMÉNY (SZJA)	9
Családi adókedvezmény	9
I./1. Ki jogosult a családi adókedvezmény érvényesítésére?	9
I./2. Milyen feltételeket kell figyelembe venni, avagy kik az eltartottak?	10
Eltartott:	11
Kedvezményezett eltartott:	11
I./3. Mennyi az igénybe vehető családi adókedvezmény összege? ..	12
I./4. A családi adókedvezmény igénylése, közös érvényesítése és megosztása	13
Hogyan kell igényelni a családi adókedvezményt?	14
Hogyan lehet közösen igénybe venni és megosztani a kedvezményt?	14
I./5. Családi adókedvezmény egyéb szabályai, a nyilatkozatok lehetséges hibái	15
Családi járulékkedvezmény	17
I./1. Ki jogosult a családi járulékkedvezményre?	17
I./2. Mik a családi járulékkedvezmény igénybevételének feltételei? ..	17
I./3. Mekkora a családi járulékkedvezmény összege?	18
I./4. Hogyan igényelhető a családi járulékkedvezmény?	19
I./5. A családi járulékkedvezmény egyéb fontos szabályai	19
NAV ügyintézés elektronikusan	19

¹ Utolsó frissítés: 2020.08.31. napján hatályos jogszabályok és 2020.09.21. napján hatályos járványügyi szabályok szerint

JÁRVÁNYÜGYI KÉSZÜLTSEGI IDŐSZAK VÉDELMI INTÉZKEDÉSEIRŐL²

2020. szeptember 21-étől mindenki köteles – a hatodik életévét be nem töltött kiskorú kivételével – orvosi maszkot, munkavédelmi maszkot, illetve textil vagy más anyagból készült maszkot (a továbbiakban együtt: maszk) **olyan módon viselni, hogy az az orrot és a szájat folyamatosan elfedje, valóban maszkot kell viselni, nem elég például sállal vagy kendővel eltakarni a szájat** a tömegközlekedési eszközökön, illetve a várakozás során, az üzletekben (vendéglátó üzlet vendégeit kivéve), kulturális rendezvényeken (fellépők kivételével), moziban, múzeumokban, könyvtárakban, színházakban, közösségi színtereken, levéltárakban, ügyfélfogadó helyiségekben (közigazgatási szerv, posta esetében, illetve egyéb olyan ügyintézési helyiségben, ahol rendszeresen 5 főnél többen várakoznak).

Az egészségügyi intézményekben ugyancsak kötelezővé tették a maszkviselést (kivétel: betegek kórteremben), a szociális intézményekben pedig a dolgozóknak akkor kell maszkot hordaniuk, ha az ellátottakkal érintkeznek (közvetlenül, vagy tartósan 1,5 méteren belüli távolságban). Az intézményi ellátottaknak a közösségi programok során lehetőség szerint ugyancsak maszkot kell viselniük.

A felelősség az üzemeltetőké, az ő kötelezettségük a fentiek betartatása (szankciók előírásával, tömegközlekedésből,

² 431/2020. (IX. 18.) Korm. rendelet a járványügyi készüeltségi időszak védelmi intézkedéseiről

látogatásból kizárással), amelyet a kormányhivatalok és a kereskedelmi hatóság köteles ellenőriznek.

A kereskedelmi hatóság számos szankciót alkalmazhat:

1. a kötelezettség első alkalommal történő megszegése esetén **figyelmeztetést** alkalmaz,
2. a kötelezettség második alkalommal történő megszegése esetén **100.000 forinttól 1.000.000 forintig** terjedő bírságot szab ki,
3. a kötelezettség harmadik alkalommal történő megszegése esetén az üzletet, illetve a helyiséget legalább **3 napra, legfeljebb egy év időtartamra ideiglenesen bezárathatja**,
4. a kötelezettség negyedik alkalommal történő megszegésétől kezdve az üzletet, illetve a helyiséget legalább a **kötelezettségszegések alkalmainak számával megegyező számú napra, legfeljebb egy év időtartamra ideiglenesen bezárathatja**.

A szankciók azonos napon több egymást követő ellenőrzés alkalmával is kiszabható.

A szankció nem alkalmazható, ha az üzemeltető a szükséges intézkedéseket megtette a jogellenes helyzet felszámolása érdekében, így különösen ha

1. a jogsértő személyt felszólította távozásra,
2. a jogsértő személy kiszolgálását megtagadta, és
3. azt követően, hogy a jogsértő személy a távozásra történő felszólításnak nem tett eleget, a rendőrséget értesítette.

Speciális szabályok alkalmazandóak az oktatási intézményekben (belépés korlátozása, testhőmérséklet mérés), valamint a zenés, táncos rendezvények esetében, illetőleg a vendéglátó üzletek nyitva tartására.

2020. szeptember 21-étől a zárt helyen vagy a nem zárt helyen tartott, a zenés, táncos rendezvények működésének biztonságosabbá tételéről szóló 23/2011. (III. 8.) Korm. rendelet szerinti zenés, táncos rendezvény (a továbbiakban: rendezvény) – függetlenül annak nyilvános vagy nem nyilvános, valamint alkalmi vagy rendszeres jellegétől – abban az esetben tartható meg, ha a rendezvény helyszínén a jelenlévők létszáma – beleértve az ott foglalkoztatott személyeket – egy időben nem haladja meg **az 500 főt.**

A rendezvény helyszínén – az ott foglalkoztatottak kivételével – 23.00 óra után 06.00 óráig tilos tartózkodni.

Szintén szeptember 21-étől a vendéglátó üzletben 23.00 óra után 06.00 óráig az ott foglalkoztatottak kivételével tilos tartózkodni, kivétel: a vendéglátó üzletben 23.00 óra után 06.00 óráig az élelmiszer elvitelre történő megrendelése és átvétele, valamint a vételár megfizetése céljából és időtartamára megengedett a tartózkodás.

Szeptember 19-ével hatályát veszítette ugyanakkor a járványügyi készültségi időszak védelmi intézkedéseiről szóló 285/2020. (VI. 17.) Korm. rendelet.

Utazási korlátozások³

A járványügyi készültségi időszak **utazási korlátozásairól** szóló 408/2020. (VIII. 30.) Korm. rendelet 3. § a)–c) pontjában, valamint 7. § (3) bekezdés b) pontjában a „14” szövegrész helyébe a „10” szöveg lép, azaz a magyar állampolgárok Magyarországra történő belépésének

³ 432/2020. (IX. 18.) Korm. rendelet egyes kormányrendeleteknek a járványügyi készültségi időszak védelmi intézkedéseivel kapcsolatos módosításáról

szabályai keretében, ha a magyar állampolgár esetében az egészségügyi vizsgálat fertőzés gyanúját nem állapítja meg, és

- a magyar állampolgár magyarországi lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkezik, 10 napra hatósági házi karanténban,
- a nem külföldön élő magyar állampolgár magyarországi lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkezik, 10 napra az illetékes járványügyi hatóság által kijelölt karanténban,
- a külföldön élő magyar állampolgár magyarországi lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel nem rendelkezik, 10 napra az illetékes járványügyi hatóság által kijelölt karanténban vagy hatósági házi karanténban

kerül elhelyezésre.

Az engedélyes a Magyarországra való belépés során egészségügyi vizsgálaton eshet át, amelynek tűrésére köteles,

- akinél az egészségügyi vizsgálat során a fertőzés gyanúja nem merül fel, 10 napra az illetékes járványügyi hatóság által kijelölt karanténban vagy hatósági házi karanténban kerül elhelyezésre.

A térítési díj ellenében igénybe vehető egyes egészségügyi szolgáltatások térítési díjáról⁴

Az influenza megbetegedés elleni védőoltáshoz oltóanyag a 2020. és 2021. évben térítésmentesen igényelhető. (2020. október 1-jén lép hatályba).

⁴ 433/2020. (IX. 18.) Korm. rendelet a térítési díj ellenében igénybe vehető egyes egészségügyi szolgáltatások térítési díjáról szóló 284/1997. (XII. 23.) Korm. rendelet módosításáról

Az a személy, aki a SARS-CoV-2 RT-PCR mintavételt és laboratóriumi vizsgálatot térítés ellenében veheti igénybe, jogszabály eltérő rendelkezése hiányában legfeljebb az alább meghatározott díj fizetésére kötelezhető:

17. Járványügyi készütség idején a SARS-CoV-2 RT-PCR módszerrel történő kimutatására vonatkozó vizsgálat díja	17 000 Ft
18. Járványügyi készütség idején a SARS-CoV-2 RT-PCR mintavétel díja	2 500 Ft

Ez nem alkalmazható abban az esetben, amikor az Ebtv. szerinti biztosított a SARS-CoV-2 RT-PCR mintavételt és laboratóriumi vizsgálatot az Egészségbiztosítási Alap terhére veszi igénybe. (2020. szeptember 21-étől hatályos)

Amennyiben a tesztelést házi orvos, kórház vagy hatóság rendeli el protokoll alapján, akkor továbbra sem kell majd fizetni. A hatósági ár azokra vonatkozik, akik önszántukból kérnek PCR-tesztet.

Eljárásrend az új koronavírusral kapcsolatban⁵

A Nemzeti Népegészségügyi Központ új eljárásrendet adott ki arról, hogyan kell kezelni a koronavírusos betegeket, a gyanús eseteket és a kontaktokat. 2020. szeptember 21-től a

⁵ Nemzeti Népegészségügyi Központ Eljárásrend a 2020. évben azonosított új koronavírusral kapcsolatban (követendő járványügyi és infekciókontroll szabályok) 2020. szeptember 21.

házi orvos PCR-teszt nélkül is koronavírus-fertőzöttnek minősítheti azt, aki a fertőzés tüneteit mutatja: tehát köhög, láza, vagy nehézlégzése van, esetleg az ízérzés hiánya vagy zavara jelentkezik.

PCR-tesztet csak akkor kötelező kérni, ha a páciensnek koronavírusra utaló tünetei vannak, és emellett

- az előző 14 napban koronavírus-fertőzött területen járt,
- vagy az előző 14 napban szoros kapcsolatban volt megerősített vagy valószínűsített fertőzöttel,
- vagy járó- illetve fekvőbeteg-ellátásra szorult,
- vagy közvetlen betegellátásban részt vevő egészségügyi dolgozó,
- vagy az előző 14 napban olyan bentlakásos intézmény lakója vagy dolgozója volt, ahol a kockázati csoportba tartozó személyeket gondoznak.

Akit a házi orvosa csak a tünetei alapján minősít fertőzöttnek, de nem tesztelnek, azt csak az orvos utasíthatja otthoni elkülönítésre, de nem kerül hatósági házi karanténba.

A pácienseket három csoportba sorolják:

- gyanús eset az, aki köhög, láza van, nehéz a légzése vagy hirtelen elvesztette a szaglását, ízlelését, vagy az orvosa úgy ítéli meg, hogy fertőzésgyanús,
- valószínűsített eset az, aki a fenti kritériumokon kívül az előző két hétben szoros kapcsolatban volt fertőzöttel, vagy olyan bentlakásos intézmény lakója, dolgozója, ahol járvány zajlik, illetve az, akinél a fertőzésre jellemző radiológiai eltérés kimutatható,
- megerősített eset pedig az, akinél klinikai mintában kimutatták a SARS-CoV-2-t.

Új szabály, hogy a kontaktkutatás során a fertőzőtellel szoros kontaktusba került személyeknél csak akkor kötelező a PCR-teszt, ha az egészségügyi ellátórendszerben vagy a tartós ápolási és gondozási intézményekben ellátottak vagy dolgoznak.

A kontaktok esetében a járványügyi megfigyelés új időtartama 10 nap, és nem helyettesíthető két negatív PCR-teszttel.

Hitelfizetési moratórium

Január elsejétől további 6 hónappal meghosszabbítják a hitelmoratóriumot:

- gyermeket nevelő családok esetében a gyermekek számától függetlenül,
- a nyugdíjasok,
- munkanélküliek,
- közfoglalkoztatottak számára,
 - ezekben az esetekben nem kell kérni a moratóriumot, hanem automatikus, akkor kell jelezni, ha nem akarnak élni vele, ha a moratórium lehetősége ellenére fizetni szeretnének,
- vállalkozások számára akkor, ha bevételük több, mint 25%-kal csökkent és kérik,
 - ebben az esetben kérni kell a moratóriumot, nem automatikus, jelezni kell, ha élni kívánnak vele.

CSALÁDI ADÓ- ÉS JÁRULÉKKEDVEZMÉNY (SZJA)⁶

Családi adókedvezmény

Akinek gyermeke van, az jogosult arra, hogy jövedelméből SZJA kedvezményt vegyen igénybe. Ennek mértéke a gyermekek számától függ.

I./1. **Ki jogosult a családi adókedvezmény érvényesítésére?**

- Az a magánszemély, aki gyermekére tekintettel a törvény szerint családi pótlékra jogosult⁷ és a vele együtt élő házastársa (férje vagy felesége), aki magában nem kaphatna a gyermek után családi pótlékot (pl. a gyermek nem vér szerinti apja, hanem az anya új férje).
- A várandós nő és a vele közös háztartásban élő házastársa a várandóssága 91. napjától⁸.
- A családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek, vagy a vele közös háztartásban élő hozzátartozói közül egy,
- és a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély (vagy a vele közös háztartásban élő hozzátartozók közül – döntésük szerint – egy személy).

⁶ Utolsó frissítés: 2020.03.31. napján hatályos jogszabályok és 2020.04.19. napján hatályos járványügyi rendelkezések szerint

⁷ Nevelési ellátás vagy iskoláztatási támogatás címén családi pótlékra jogosult a vér szerinti, örökbefogadó és nevelőszülő, a szülővel együtt élő házastárs, aki a gyermeket a saját háztartásában neveli és örökbe akarja fogadni, a szülő nyilvántartott élettársa, aki a gyermekkel és a szülővel is együtt él, a gyám és egyéb személyek is.

⁸ A családi adókedvezmény a magzat után is jár, a terhesség 91. napjától, elsőként arra a teljes hónapra, amelyre a terhesség 91. napja esik.

A kedvezmény mértéke több tényezőtől függ: a jövedelem nagyságától, az eltartottak és a kedvezményezett eltartottak számától.

Házastársak esetében a közös háztartásban nevelt, közös és nem közös gyermekek után a családi pótlék kapcsán mindkét szülő jogosultnak tekintendő, tehát jogosultak a családi adókedvezményre is. Ugyanez a szabály a magzat esetében is, tehát a várandós nő házastársa is jogosultnak minősül.

Az élettársak esetében a közös gyermekek utáni családi adókedvezmény a házastársaknál leírtakkal azonos, a közös háztartásban nevelt nem közös gyermekek után azonban a családi adókedvezményre csak az a fél jogosult, aki ennek a gyermeknek a szülője. Magzat esetében a várandós nő és élettársa év közben nem tehet közös igénybevételre vonatkozó nyilatkozatot, ők az adóbevallásukban – illetve a munkáltatói adómegállapításban – a családi adókedvezmény megosztását alkalmazhatják.

I./2. Milyen feltételeket kell figyelembe venni, avagy kik az eltartottak?

Különbséget kell tenni az eltartottak és a kedvezményezett eltartottak között. A kedvezménynél figyelembe vehető eltartottak közül a kedvezményezett eltartottak azok, akik után a családi adókedvezmény jár.

A családi kedvezmény – az eltartottak számától függően – kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként vehető igénybe.⁹ Az eltartottak köre szélesebb, számuk a kedvezmény mértékét határozza meg, ide tartoznak ugyanis az olyan személyek is, akik után családi

⁹ 1995. évi CXVII. törvény 29/A. §

pótlék ugyan nem jár, de a családi pótlék összegének a megállapításánál figyelembe kell venni őket (pl. ha a gyermek köz- vagy felsőoktatási intézmény tanulója vagy hallgatója, illetve rendszeres jövedelemmel nem rendelkezik).

Egyszerűsítve: az eltartottak száma határozza meg, hogy mennyi a figyelembe vehető kedvezmény összege, és a kedvezményezett eltartottak száma mutatja meg, hogy hányszor lehet figyelembe venni a kedvezmény összegét.

Eltartott:

- a kedvezményezett eltartott;
- az, aki a családok támogatásáról szóló törvény¹⁰ alapján a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából az ott meghatározottak szerint figyelembe vehető, pl. az olyan vér szerinti (vagy örökbefogadott vagy nevelt) gyermek, aki az igénylő háztartásában él, és közoktatási intézmény tanulója vagy felsőoktatási intézményben első felsőfokú szakképzésben, első alapképzésben, első mesterképzésben vagy első egységes, osztatlan képzésben részt vevő hallgató, valamint rendszeres jövedelemmel nem rendelkezik.¹¹

Kedvezményezett eltartott:

- az, akire tekintettel a magánszemély a törvény szerint családi pótlékra jogosult (a családi pótlékra jogosultak körét ld. a 7. számú lábjegyzetben);
- a magzat, a várandósság időszakában (a fogantatástól számított 91. naptól megszületéséig);

¹⁰ A családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény.

¹¹ 2017. január 1-től lépett hatályba a 2 gyermek utáni, a kedvezményezett eltartottakat érintő jogosultsági hónaponként a 100.000 Ft/fő adóalap kedvezmény. 2017. januártól eltartottnak minősül a családi pótlék megállapításánál figyelembe vehető gyermek, függetlenül attól, hogy rá családi pótlékot állapítanak-e meg.

- az, aki a családi pótlékra saját jogán jogosult, így nevelési ellátás címén a nagykorú, tartósan beteg, illetve a súlyosan fogyatékos személy az iskoláztatási támogatás megszűnése után, illetve iskoláztatási támogatás címén pl. aki a tankötelezettsége lejárta után köznevelési intézményben tanul és mindkét szülője meghalt;
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély, azaz egy olyan személy, akinek a 25. életéve betöltése előtt legalább 70%-os egészségkárosodása keletkezett és nyugellátásban, baleseti nyugellátásban vagy megváltozott munkaképességű személyek ellátásában nem részesül.¹²

I./3. Mennyi az igénybe vehető családi adókedvezmény összege?

A családi adókedvezmény az adóalapot csökkentő kedvezmény pl. a munkaviszonyban megmutatja, hogy a 15% SZJA-t mely munkabérrész után nem kell levonni, azaz azt a jövedelmet mutatja, amit az adózásnál nem kell figyelembe venni. Ezt a jövedelmet kedvezményezett eltartottak után (annyiszor ahány van) és jogosultsági hónaponként lehet érvényesíteni (a teljes kedvezmény kihasználásához a kedvezménynél nagyobb jövedelem szükséges).¹³ A törvény a családi adókedvezmény összegét az

¹² 83/1987. (XII. 27.) MT rendelet 1. § (1) bekezdése.

¹³ Mit jelent a jogosultsági hónap?

- Az a hónap, amelyre tekintettel a családi pótlékra jogosultság fennáll,
- az a hónap, amelyre tekintettel a rokkantsági járadékot folyósítják,
- az a hónap, amelyben a várandósság okán a jogosultság legalább egy napig fennáll, kivéve azt a hónapot, amikor a megszületett gyermek után megnyílik a családi pótlékra való jogosultság.

eltartottak számának függvényében az alábbiak szerint határozza meg:

Eltartottak száma	Családi adókedvezmény mértéke
1	66.670 Ft
2	133.330 Ft
3 és minden további eltartott	220.000 Ft

Az adókedvezmény kiszámításának alapvető szabálya, hogy az eltartottak száma határozza meg az összeget (ezek a fenti táblázatban láthatók), míg a kedvezményezett eltartottak száma mutatja meg, hogy ezt az összeget hányszor lehet figyelembe venni. Ezáltal az eltartottak száma lehet nagyobb, mint a kedvezményezett eltartottak száma, tehát lehet olyan eltartott, aki nem kedvezményezett, de minden kedvezményezett eltartott egyben eltartott is. Számítási példák az alábbi táblázatban találhatóak:

eltartottak száma	kedvezményezett eltartottak száma	családi adókedvezmény mértéke	kedvezmény összege adóba átszámítva
1	1	66.670 Ft	10.000 Ft
2	1	133.330 Ft	20.000 Ft
2	2	266.660 Ft	40.000 Ft
3	1	220.000 Ft	33.000 Ft
3	2	440.000 Ft	66.000 Ft
3	3	660.000 Ft	99.000 Ft

I./4. A családi adókedvezmény igénylése, közös érvényesítése és megosztása

Fontos, hogy a családi adókedvezmény nem jár automatikusan, sem az adóhatóság, sem a munkáltató nem

veszi figyelembe magától, mivel ezt a kedvezményt a jogosultnak kell igényelnie egy nyilatkozattal.

Hogyan kell igényelni a családi adókedvezményt?

A munkavállaló, foglalkoztatott úgy tudja igényelni a családi adókedvezményt, hogy benyújtja a munkáltatójának az ún. adóelőleg-nyilatkozatot.¹⁴ A nyilatkozatban az igénylő a jogosultságára és a gyermekre vonatkozó adatokat tudja megadni. Fontos a nyilatkozat leadása, amint az lehetséges, mivel ha ezt az igénylő elmulasztja, akkor a kedvezményt az adott évben nem érvényesítheti. Az adóelőleg-nyilatkozatok elérhetőek

a https://www.nav.gov.hu/nav/adoeloleg_nyilatkozat2020 oldalon.

Hogyan lehet közösen igénybe venni és megosztani a kedvezményt?

A családi kedvezmény megosztása, közös érvényesítése esetén a másik fél adóazonosító jelét is fel kell tüntetni.

A közös érvényesítés azt jelenti, hogy a jogosultak ugyanazon kedvezményezett eltartott után együttesen veszik igénybe a családi adókedvezményt, ez lehetséges akár év közben is az adóelőleg megállapításakor, vagy akár az év végén is a bevallásban.

Ha az adott jogosultsági hónap után járó családi kedvezményre egy magánszemély jogosult, az őt megillető családi kedvezményt adóbevallásban megoszthatja a vele közös háztartásban élő, jogosultnak nem minősülő házastársával, élettársával.

¹⁴ Az adóelőleg-nyilatkozat letölthető a következő weboldalról: https://nav.gov.hu/nav/adoeloleg_nyilatkozatok

Azonban a jogosult nem oszthatja meg azon jogosultsági hónapokra eső családi kedvezmény összegét:

- amelyre vonatkozóan a gyermek után a családi pótlékot egyedülállónak veszi igénybe, ide nem értve, ha a jogosult a Cst. 12. § (3) bekezdése alapján minősül egyedülállónak,
- amelyben a családi kedvezményt más jogosulttal közösen érvényesíti.

Megosztás	Közös igénybevétel
csak év végén a bevallásban	év közben az adóelőleg megállapításakor, év végén a bevallásban
jogosult a jogosultnak nem minősülő közös háztartásban élő háztartással, élettárral	jogosult a jogosulttal

I./5. Családi adókedvezmény egyéb szabályai, a nyilatkozatok lehetséges hibái

A jogosult magánszemélynek jogviszonyától függően a munkáltatónál, a bér kifizetőjénél vagy a társas vállalkozásnál írásban nyilatkozni kell, hogy az esedékes járandóságokból az adóelőleget a családi adókedvezmény figyelembevételével vonja le. Ennek a nyilatkozatnak tartalmaznia kell a jogosultság (magzat esetében a várandósság) tényét, minden eltartott (kedvezményezett eltartott) adóazonosító jelét, lakcímét, közös érvényesítés esetén a másik fél adóazonosító jelét, valamint a felek által érvényesíteni kívánt kedvezményrészt.

A nyilatkozatban szereplő adatok változása esetén azt vissza kell vonni és újat kell tenni. A nyilatkozat egyik példányát a

foglalkoztató, a másik példányát a magánszemély köteles megőrizni. A családi adókedvezményre való jogosultságot igazoló iratokat sem a nyilatkozathoz, sem az adóbevalláshoz nem kell csatolni, azokat azonban adóhatósági ellenőrzéskor fel kell mutatni.

Aki nyilatkozatával úgy érvényesíti a családi adókedvezményt, hogy erre nem jogosult, tehát jogalap nélkül, ha ennek következtében utóbb befizetési különbözet keletkezik és ez a 10.000 Ft-ot meghaladja, annak a befizetési különbözet 12%-át az adóévre vonatkozó bevallásában különbözeti bírságként fel kell tüntetnie és meg kell fizetnie.

A családi adókedvezmény megállapításánál a jogosultsági hónapot a törvény nem a jövedelem megszerzésének hónapjához, hanem a családi pótlékra való jogosultság hónapjához köti. A családi adókedvezmény összegét tehát a teljes adóévben megszerzett, összevont adóalapba tartozó jövedelemből kell levonni.

A családi adókedvezményt illetően a szülőkkel egy tekintet alá esik

- az örökbefogadó szülő, az örökbefogadási eljárás alatt is;
- a nevelőszülő, a hivatásos nevelőszülő és a gyám;
- az, akinél a gyermeket ideiglenes hatállyal, jogszabály alapján elhelyezték.

Ha az igénylő a nyilatkozaton nem tünteti fel az eltartott adóazonosító jelét, a kifizető a családi kedvezményt nem veheti figyelembe. A jogosultnak a gyermek megszületését követően nem szükséges új nyilatkozatot adnia, ha a magzatra tekintettel már kedvezményt érvényesített.

Családi járulékkedvezmény

A családi járulékkedvezmény bevezetését az tette indokoltá, hogy sok esetben a családi adókedvezményre jogosultaknak megfelelő (összevont) jövedelem híján az adóévben nem keletkezett annyi (összevont) adóalapjuk (értsd: nem volt akkora jövedelmük, keresetük), amelyre a törvény által meghatározott teljes adóalap csökkentő kedvezményt igénybe vehették volna.

Ha a jogosult részére járó családi adókedvezmény összege több, mint az összevont adóalapba tartozó jövedelme, akkor lehetősége van, hogy a meghaladó rész 15%-át családi járulékkedvezmény címen igénybe vegye.

I./1. Ki jogosult a családi járulékkedvezményre?

Ez a kedvezmény valójában azt biztosítja, hogy a családi személyi jövedelemadó kedvezmény teljes mértékben kihasználható legyen.

- A családi járulékkedvezményt az a biztosított veheti igénybe, aki a személyi jövedelemadó szerint családi adókedvezmény érvényesítésére jogosult és Tbj. szerint biztosítottnak minősül.
- Családi járulékkedvezményre a családi adókedvezményt megosztással érvényesítő biztosított házastársa, illetve élettársa is jogosult.

I./2. Mik a családi járulékkedvezmény igénybevételének feltételei?

A családi járulékkedvezmény a fizetendő TB járulékok összegét mérsékli. A társadalombiztosítási járulékok

(továbbiakban: TB járulékok) a keresetből levonásra kerülnek.¹⁵

A családi járulékkedvezményt az új Tb. törvény¹⁶ szabályozza 2020. július 1-től. A családi járulékkedvezmény 2020. július 1-től az új Tbj. törvény által bevezetett 18,5% társadalombiztosítási járulék teljes összegéig érvényesíthető. Fontos, hogy a családi járulékkedvezmény érvényesítése nem érinti a biztosított társadalombiztosítási ellátásokra való jogosultságát és az ellátások összegét sem.

I./3. Mekkora a családi járulékkedvezmény összege?

A családi járulékkedvezmény összege a családi adókedvezménnyel kalkulált, igénybe nem vett, maradék összege, az adóalap-kedvezmény fel nem használt részének maximum 15%-a.¹⁷

A családi járulékkedvezmény összege attól függ, hogy a biztosított, illetve a vele együtt a családi adókedvezmény közös igénybevételére jogosultak (közös érvényesítés, megosztás a biztosított házastárssal vagy élettárssal) mekkora összegű családi adókedvezményt vettek igénybe. Ha az igénybe vett összeg kevesebb, mint a jogosult részére a

¹⁵ A bruttó bérből, díjból levonnak 10% nyugdíjjárulékot és 8,5% egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékot. Utóbbi 4% természetbeni egészségbiztosítási járulékból, 3% pénzügyi egészségbiztosítási járulékból és 1,5% munkaerő-piaci járulékból áll.

¹⁶ 2019. évi CXXII. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről

¹⁷ családi kedvezmény kalkulátor
https://nav.gov.hu/nav/szolgaltatasok/kalkulatorok/csaladi_kedvezmeny_kalk és
https://nav.gov.hu/nav/szolgaltatasok/kalkulatorok/jogszeru_csaladi_kedvezmeny

törvényben meghatározott adókedvezmény összege, akkor a fennmaradt lehetőség (ami egy adóalap-kedvezmény) összegének 15%-áig családi járulékkedvezmény vehető igénybe.

I./4. Hogyan igényelhető a családi járulékkedvezmény?

A családi kedvezmény már év közben, a munkáltatónak tett adóelőleg-nyilatkozattal, vagy év végén az adóbevallásban érvényesíthető.

Az adóelőleg-nyilatkozat a soron következő havi bérkifizetést megelőzően bármikor megtehető, azonban év közben visszamenőlegesen a kedvezményt érvényesíteni nem lehet, csak év végén az adóbevallásban.

Az adóelőleg-nyilatkozatok elérhetőek a https://www.nav.gov.hu/nav/adoeloleg_nyilatkozat2020 oldalon.

I./5. A családi járulékkedvezmény egyéb fontos szabályai

Fontos, hogy családi járulékkedvezményt kizárólag a személyijövedelemadó-köteles jövedelem után lehet érvényesíteni, ilyen jövedelem hiányában családi járulékkedvezmény nem érvényesíthető.

NAV ügyintézés elektronikusan

Adóügyekben lehetőség van igénybe venni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal online szolgáltatásait az ügyfélszolgálatok felkeresése helyett.

Személyes adatok védelmére a személyhez kötött elektronikus szolgáltatások csak a **Központi Azonosítási Ügynökön (KAÜ)** keresztül azonosítással vehetők igénybe, tehát ezen szolgáltatásokhoz ügyfélkapu regisztráció szükséges.

Mi intézhető elektronikusan?

- Kitöltheti szja-bevallását, jóváhagyhatja, módosíthatja bevallási tervét, rendelkezhet az 1+1%-ról az **eSZJA-portál**on.
- Lekérdezheti bevallásait, adószámlája egyenlegét, saját vagy vállalkozása adatait, foglalkoztatotti, biztosított adatait az **eBEV-portál**on (<https://ebev.nav.gov.hu>).
- Adószámot igényelhet, online jelentheti be adatait és azok változását a NAV-hoz, valamint adóelőlegnyilatkozatát is eljuttathatja munkáltatójának, kifizetőjének az **Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban (ONYA)** (<https://onya.nav.gov.hu>).
- Átveheti online a NAV hivatalos iratait az **Értesítési Tárhelyen** (<https://tarhely.gov.hu>).
- Beadványokat küldhet kötetlen formában az **ePapír** szolgáltatással (<https://epapir.gov.hu>).
- Jövedelemigazolást kérhet az **online keresetkimutatás szolgáltatással** (<https://ebev.nav.gov.hu>).

- Igényelhet igazolásokat például kollégiumi elhelyezéshez, hitelfelvételhez, szociális támogatásokhoz vagy különböző pályázatokhoz az **IGAZOL nyomtatványon**.
- Tartozásmentességét igazolhatja elektronikusan, ha kéri felvételét a **köztartozásmentes adózoói adatbázisba** (KOMA).

Az elektronikus ügyintézésel kapcsolatban további információk találhatóak

Interneten:

- a NAV honlapján a **www.nav.gov.hu**.

Telefonon:

- a NAV Infóvonalán
 - o belföldről a 1819,
 - o külföldről a +36 (1) 250-9500 hívószámon.
- a NAV Ügyfél-tájékoztató és Ügyintéző rendszerén (ÜCC) keresztül
 - o belföldről a 80/20-21-22-es,
 - o külföldről a +36 (1) 441-9600-as telefonszámon.