

**Kedves Ügyfeleink!**

A Magyar Közlöny 179. számában kihirdetésre került a **veszélyhelyzetre tekintettel a gyermeket nevelő magánszemélyek adóvisszatérítéséről** szóló a 560/2021. (IX. 30.) Korm. rendelet. A szabályozás a családi kedvezményre jogosultak többlet adóvisszatérítéséről rendelkezik.



A **kedvezmény összege korlátozott**, legfeljebb a 2020. év december hónapjára a Központi Statisztikai Hivatal által a teljes munkaidőben alkalmazásban állók tekintetében közzétett nemzetgazdasági szintű bruttó havi átlagkereset (449 400 forint) tizenkétszeresének a 15 százaléka, ezer forintra kerekítve.

A jogszabály **minimális visszatérítésről** is rendelkezik. A kedvezmény összege **ezer forint**, ha a magánszemély összevont (az adóalap-kedvezmények levonása után megállapított) adóalapja 2021. évi adójának az adókedvezmények levonása utáni része legalább egy forint, de az ezer forintot nem éri el.

Az összevont adóalap részét képezik: bérjellegű jövedelmek, tagi jövedelem, egyéni vállalkozói kivét, átalányadózó egyéni vállalkozók átalányadó alapja, őstermelők átalányadó alapja, őstermelői jövedelem, ingatlan bérbeadás, egyéb bevétel stb.

A 2021. évben igénybe vehető adóalap-kedvezmények (kötelező igénybevételi-sorrend):

- négy vagy többgyermekes anyák kedvezménye (megszületett gyermekek)
- személyi kedvezmény (súlyos betegség esetén),

- első házások kedvezménye (polgári esküvőt követő hónaptól),
- családi kedvezmény (eltartottakra/kedvezményezett eltartottakra és magzatra való tekintettel is).

A kedvezmény a bevallási tervezet elfogadásával/kiegészítésével és önbevallás benyújtása esetén is érvényesíthető lesz.

**A családi kedvezmény-előleg**

A kedvezményre az állami adó- és vámhatóság **2022. február 15-ig előleget utal** ki abban az esetben, ha:

a) a magánszemély **kedvezményre való jogosultsága a NAV rendelkezésére álló adatok alapján megállapítható**

b) a magánszemély a családi kedvezményre való jogosultságáról az őt megillető adóvisszatérítés kiutalásának teljesítéséhez szükséges adatokról **2021. december 31-ig elektronikus úton vagy papír alapon nyilatkozatot tesz az állami adó- és vámhatóságnak.**

**Az előleg kiutalásának feltétele:**

a kiutalás teljesítéséhez szükséges adatok (pl. cím, belföldi fizetési számla száma) rendelkezésre állnak, a magánszemély az előleg kiutalásáig nem nyújtott be a 2021. évre vonatkozóan bevallást.

**A családi kedvezmény-előleg összege**

Az előleg összege a magánszemélytől a **2021. év tekintetében a kifizetők által levont személyi jövedelemadó előleg, de legfeljebb a 2020. év december hónapjára a Központi Statisztikai Hivatal által a teljes munkaidőben alkalmazásban állók tekintetében közzétett nemzetgazdasági szintű bruttó havi átlagkereset tizenkétszeresének a 15 százaléka**, ezer forintra kerekítve, de minimum ezer forint, ha az összevont adóalap adója nem éri el az 1000 forintot.



## A visszatérítésre jogosultak

Adóvisszatérítésre jogosultak azok a magánszemélyek, akik a **2021. adóév bármely napján családi kedvezményre voltak (lesznek) jogosultak.**

Az Szja törvény 29/A. § (3) bekezdése értelmében családi kedvezményre jogosult az a magánszemély, aki:

- a családok támogatásáról szóló törvény szerint gyermeke tekintettel családi pótlékra jogosult, továbbá
- a jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa,
- a várandós nő és a vele közös háztartásban élő házastársa,
- a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy),
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

Az adóvisszatérítés akkor is jár, ha az érintett magánszemély nem vesz igénybe családi kedvezményt, vagy nem ő érvényesíti a családi kedvezményt.

A jogszabály szövege alapján úgy véljük, hogy adóvisszatérítésre jogosult:

- a gyermek mindkét családi kedvezményre jogosult szülője, ha a gyermeket közös háztartásban nevelik,
- a gyermek szülőjének házastársa (nem közös gyermek), ha a gyermeket ők nevelik,
- gyermekfelügyeleti jog megosztottsága esetén, aki családi pótlékra jogosult (a bírósági döntésre is ügyelni kell),
- a várandós kismama (orvosi igazolás szükséges, hogy a magzat betöltötte a 91. napot),
- a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy),
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

Úgy értelmezzük, hogy az az élettárs, aki a gyermeknek nem vérszerinti vagy örökbefogadó szülője, nem jogosult az adóvisszatérítésre.

Az adóalany az Szja tv. szerinti összevont (az adóalap-kedvezmények levonása után megállapított) adóalapja 2021. évi adójának az adókedvezmények levonása utáni részét nem köteles megfizetni.



## Hogyan kell számolni?

Összevonásra kerülő jövedelem

- négy vagy többgyermekes anyák kedvezménye (nem minden jövedelemre vonatkozik)
- személyi kedvezmény
- első házások kedvezménye
- családi kedvezmény

Összevonásra kerülő adóalap

- Összevont adóalap adója (adóalap x 15 százalék)
- őstermelők kedvezménye

Összevont adóalap után megfizetendő adó = kedvezmény összege, legfeljebb (449 000 x 12 x 0,15) 808 200 forint

## Az adóról való rendelkezés

Előfordulhat, hogy a magánszemély által ténylegesen megfizetett (megfizetendő) személyi jövedelemadó összege 0 forint. Ettől függetlenül a magánszemély továbbra is érvényesítheti az önkéntes kölcsönös pénztárak bármelyikébe (többe is), a nyugdíj-előtakarékosági számlára vagy bármely üzleti biztosítóval kötött nyugdíjbiztosítási befizetése után a személyi jövedelemadó kedvezményt adóról való rendelkezés formájában.

## Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás

Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulást a 2005. évi CXX. törvény szabályozza. Az Ekho tv.4. §-a alapján az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás mértéke 15 százalék, nyugdíjasok



esetében 9,5 százalék. Bármelyik mértéket vesszük alapul 9,5 százalék személyi jövedelemadónak minősül. A nem nyugdíjasok esetében a fennmaradó 5,5 százalék TB járuléknak minősül. Ebből pedig az következik, hogy a levont ekho 9,5 százalékáig a családi kedvezményre egyébként jogosult személyek ekho-kedvezményre jogosultak. Ezt a kedvezményt a magánszemély az előbbi kedvezmény után érvényesítheti.

### A kisadózó vállalkozások adókedvezménye

A kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény 7. §-a alapján bejelentett kisadózó vállalkozók is jogosultak lehetnek az adóvisszatérítésre abban az esetben, ha 2021. év bármely napján családi kedvezményre lettek volna jogosultak az Szja. tv. 29/A. §-a alapján.

Az ő esetükben az **adóvisszatérítés mértéke az általuk megfizetett tételes adó** (25 000 forint, 50 000 forint, vagy választásuk alapján 75 000 forint) **összegének 25 százaléka**. A visszatérítés az ellátási jogosultságukat nem érinti. rendelkezéseit alkalmazni kell. (7) A kisadózó az őt megillető adóvisszatérítés kiutalásának teljesítéséhez **2021. december 31-ig elektronikus úton vagy papír alapon nyilatkozatot tehet az állami adó- és vámhatóságnak**.

A visszatérítés összegének kiszámításakor a veszélyhelyzet ideje alatt egyes gazdaságvédelmi intézkedésekről szóló 485/2020. (XI. 10.) Korm. rendelet szerint meg nem fizetett tételes adó összege nem vehető figyelembe. Aza dőszámlájukon Covid 19 jelzéssel szerepel.

A NAV a kisadózó nyilatkozata alapján elkészíti a kisadózó bevallási tervezetét, amely tartalmazza a visszatérítés összegét akkor is, ha a kisadózó egyébként személyi jövedelemadó bevallásra nem lenne köteles.

\*\*\*



Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban, illetve egyéb, az adózást érintő területtel összefüggésben kérdésük merülne fel, készséggel állunk rendelkezésükre.

Dávid Éva  
okl. könyvvizsgáló, adótanácsadó

E: [eva.david@iso-focus.hu](mailto:eva.david@iso-focus.hu)  
M: +36 30 9719092

