

ÚTMUTATÓ

az NY29CSK jelű nyilatkozat mintához a 2015. évi személyi jövedelemadó munkáltató által történő megállapításához az első házások kedvezményének és a családi kedvezmény érvényesítéséhez

Felhívjuk figyelmét, hogy a nyomtatvány kitöltése nem kötelező, azonban az azon szereplő adatok ismerete szükséges munkáltatója számára a 15M29 munkáltatói adómegállapítás elkészítéséhez! A nyilatkozatot célszerű minél korábbi időpontban, de legkésőbb március 21-ig (más, kedvezmények igénybevételére jogosító igazolásokkal együtt) átadni a munkáltatónak.

Általános tájékoztató az első házások kedvezményének érvényesítéséhez¹

2015. január 1-től az adóalapkedvezmények új elemeként megjelent az első házások kedvezménye. **Első házások kedvezményére jogosult az a pár, aki 2014. december 31-ét követően kötött házasságot, és a házaspár valamelyike az első házasságát kötötte.** A házastársak együttesen **jogosultsági hónaponként 31 250 forinttal (12 hónapra összesen 375 000 forinttal)** csökkenthetik összevont adóalapjukat.

Jogosultsági hónapként a házasságkötést követő hónaptól **legfeljebb 24 hónap** vehető figyelembe. Utoljára arra a hónapra érvényesíthető a kedvezmény, amelyet követően a házastársak magzatra vagy gyermekekre (ide nem értve a nevelt gyermeket) tekintettel családi kedvezményre válnak jogosulttá. Nem érvényesíthető tovább a kedvezmény akkor sem, ha a 24 hónapos időtartamon belül a házassági életközösség megszűnik.

A kedvezményt a házastársak - döntésük szerint - **az összeg megosztásával közösen érvényesítik, ideértve azt az esetet is, ha a kedvezményt csak egyikük veszi igénybe.**

A közös igénybevétel feltétele a házastársak adóbevallásukban, munkáltatói adómegállapításukban tett nyilatkozata, amely tartalmazza a másik fél adóazonosító jelét, illetve azt, hogy a kedvezményt melyikük veszi igénybe vagy a kedvezmény megosztására vonatkozó döntésüket.

A kedvezmény akkor is érvényesíthető, ha a házasság megkötésekor a házastársak bármelyike, vagy az élettársi kapcsolatukból született közös gyermek után mindketten már jogosultak voltak családi kedvezményre. Nem zárja ki a kedvezmény érvényesíthetőségét az sem, ha a házastársak bármelyike nevelőszülőként vagy nevelőszülő házastársaként válik családi kedvezményre jogosulttá.

Amennyiben Ön első házások kedvezményét és családi kedvezményt is érvényesít, az első házások kedvezménye a családi kedvezményt megelőző sorrendben érvényesíthető.

Általános tájékoztató a családi kedvezmény érvényesítéséhez²

A családi kedvezmény az adóalap-kedvezményként történő érvényesítés mellett járulékkedvezményként is igénybe vehető.

¹ Szja törvény 29/C. §

² Szja törvény 29/A és 29/B §-ai

A kedvezményt a személyi jövedelemadóról szóló törvény szerinti jogosult az eltartottak számától függően a kedvezményezett eltartottak után érvényesítheti.

A családi kedvezményt érvényesítő magánszemély az összevont adóalapját a családi kedvezménnyel csökkenti. Ez azt jelenti, hogy az adót a családi kedvezménnyel csökkentett összeg után kell kiszámítani. Ugyanakkor a családi kedvezmény összege nem csökkenti az éves összes jövedelmet, azaz a 15M30-02-es lap 650. sora az érvényesített családi kedvezményt nem tartalmazza.

A családi kedvezmény – az eltartottak lélekszámától függően – kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként

- egy és kettő eltartott esetén 62 500 forint,
- három és minden további eltartott esetén 206 250 forint.

A családi kedvezmény érvényesítésére jogosult

- az a magánszemély, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint gyermekekre tekintettel családi pótlékra jogosult, továbbá a jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa. Azonban nem minősül jogosultnak az a magánszemély, aki a családi pótlékot
 - gyermekotthon vezetőjeként a gyermekotthonban nevelt gyermekekre (személyre) tekintettel,
 - szociális intézmény vezetőjeként az intézményben elhelyezett gyermekekre (személyre) tekintettel,
 - javítóintézet igazgatójaként, illetve büntetés-végrehajtási intézet parancsnokaként a javítóintézetben nevelt vagy a büntetés-végrehajtási intézetben lévő, és gyermekvédelmi gondoskodás alatt álló gyermekekre (személyre) tekintettel kapja,
- a várandós nő és a vele közös háztartásban élő házastársa;
- a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek (személy);
- a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

A családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek és a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély közül az említett jogosult és a vele közös háztartásban élő hozzátartozói közül egy minősül jogosultnak.

Kedvezményezett eltartott

- az, akire tekintettel a magánszemély a családok támogatásáról szóló törvény 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, akit a családok támogatásáról szóló törvény szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető.

Jogosultsági hónap az a hónap,

- amelyre tekintettel a családi pótlékra való jogosultság fennáll,
- amelyre tekintettel a rokkantsági járadékot folyósítják,
- amelyben a várandósság az orvosi igazolás alapján legalább egy napig fennáll, kivéve azt a hónapot, amikor a gyermek után a családi pótlékra való jogosultság megnyílik.

A családi kedvezményre jogosult, biztosítottak minősülő személyek által elegendő jövedelem hiányában családi kedvezményt nem érvényesített, a családi kedvezmény szja tartalmának megfelelő összeg (16%)

családi járulékkedvezményként levonható a 7%-os egészségbiztosítási járulékból, és a 10%-os nyugdíjjárulékból.

A járulékkedvezmény összege a családi kedvezmény összegéből az Ön által, vagy a családi kedvezmény közös igénybevételére jogosult magánszemélyek által közösen, vagy Ön és a házastársa, élettársa által megosztással - ténylegesen - érvényesített családi kedvezménnyel csökkentett összeg 16 százaléka, de legfeljebb az egyéni egészségbiztosítási- és nyugdíjjárulék járulék együttes összege. A családi járulékkedvezményt tehát közösen (jogosult a jogosulttal) vagy megosztással (jogosult a jogosultnak nem minősülő élettárral) érintett meghatározott személyek döntésük szerint együtt is, de csak egyszeresen érvényesíthetik. A jogosultnak nem minősülő házastárssal, élettárral történő megosztás nem alkalmazható azokra a hónapokra, amelyekre a családi kedvezményt a jogosultak közösen érvényesítették.

NY29CSK-01 lap kitöltése

151. sor: Nyilatkozat az első házások kedvezményéről (A) blokk

Az első házások kedvezménye érvényesítésének feltétele a házastársak közösen tett nyilatkozata, amelyben feltüntetik egymás adóazonosító jelét, és amely tartalmazza, a kedvezmény megosztására vonatkozó döntésüket, vagy azt, hogy a kedvezményt melyikük veszi igénybe.

Amennyiben Ön és/vagy házastársa az első házások kedvezményével kívánja csökkenteni az adóalapját, kérjük, tüntesse fel a házastársa adóazonosító jelét, nevét, a jogosultsági hónapok számát, valamint arra irányuló döntésüket, hogy a kedvezményt melyikük veszi igénybe.

Nyilatkozat a családi kedvezményről (B) blokk

A nyilatkozaton fel kell tüntetni – a magzat kivételével – minden eltartott (kedvezményezett eltartott) adóazonosító jelét, ennek hiányában természetes személyazonosító adatait és lakcímét, továbbá azt, hogy e személyek - ideértve a magzatot is - az adóév mely hónapjaiban minősültek eltartottnak, kedvezményezett eltartottnak. Megosztás, közös érvényesítés esetén a másik fél adóazonosító jelét is szerepeltetni kell, továbbá fel kell tüntetni, hogy hány jogosultsági hónap tekintetében érvényesítik közösen a kedvezményt, vagy a kedvezmény megosztásával érintett házastársak, élettársak hány jogosultsági hónap tekintetében osztják meg a kedvezményt. A jogosultnak nem minősülő házastárssal, élettárral történő megosztás nem alkalmazható azokra a hónapokra, amelyekre a családi kedvezményt a jogosultak közösen érvényesítették.

A 152-154. sorok: Az eltartottak adatai és a jogosultság jogcíme

Itt kell feltüntetni az eltartottak nevét és adóazonosító jelét, ennek hiányában a természetes személyazonosító adatait és lakcímét, továbbá az eltartottak kódját, a jogosultság jogcímét, illetve várandósság esetén a várandósságra tekintettel való jogosultság időtartamát kell feltüntetnie.

Az eltartottak kódját az erre szolgáló helyre, hónapokra bontva a következők szerint kell beírni:

- 1 – kedvezményezett eltartott** az, akire tekintettel a magánszemély a családok támogatásáról szóló törvény alapján családi pótlékra jogosult (ideértve a családi pótlékra saját jogát jogosult, valamint a rokkantsági járadékban részesülő magánszemélyt, illetve a magzatot a várandósság időszakában);
- 2 – eltartott** az, aki a családi pótlék összegének megállapításánál figyelembe vehető, de utána családi pótlékot nem folyósítanak.
- 3 – felváltva gondozott gyermek** az, akit jogerős bírósági döntés, egyezség alapján a szülők egyenlő időszakokban felváltva gondoznak, és ezért a szülők a családi pótlékra 50-50 százalékos

arányban jogosultak (a gyermek mindkét szülő és a szülő házastársa vonatkozásában kedvezményezett eltartottnak minősül).

0 – azok a hónapok, amikor a kedvezménybe nem számított bele az eltartott.

Például:

- *az egyetemre, főiskolára járó eltartott június 15-én befejezi tanulmányait, már nem minősül eltartottnak, ezért a rá vonatkozó „2” kód nem szerepelhet a további hónapokban. Ebben az esetben „0” kódot kell feltüntetni július hónaptól kezdődően.)*
- *ha a magánszemély várandósságra tekintettel kíván családi kedvezményt érvényesíteni, és a várandósság időszakának kezdő dátuma későbbi, mint 2015. január, azokra a hónapokra, amelyek tekintetében a várandósság még nem állt fenn, szintén "0" kódot kell feltüntetni.*

Abban az esetben, ha a gyermekre tekintettel a családi pótlék folyósítására való jogosultság hónap közben szűnik meg, akkor a folyósítás hónapjában még kedvezményezett eltartottként jelölje meg.

A 2015. adóévtől a jogosultság jogcímét is jelölni kell a következők szerint:

ha Ön az adóévben:

1. **gyermekre tekintettel családi pótlékra jogosult, vagy Ön a jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa**
2. **saját jogán jogosult családi pótlékra, vagy ilyen személy közös háztartásban élő hozzátartozója**
3. **rokkantsági járadékban részesül, vagy ilyen személy közös háztartásban élő hozzátartozója**
4. **várandós, vagy várandós nő közös háztartásban élő házastársa (ebben az esetben a várandósságra tekintettel való jogosultság időtartamát is fel kell tüntetni).**

Amennyiben év közben változott a jogosultság jogcíme, egy eltartotti blokkban több kódkockát is jelölhet. A várandósság időszakát a jogcímeik mögötti dátummezőben kell jelölni.

Például ha 2015 márciusában született gyermekre tekintettel érvényesít családi kedvezményt, a jogosultság jogcíme tekintetében a 4-es és az 1-es számú kódkockát is X-szel kell jelölni, hiszen január és február hónapokban várandósságra, majd március hónaptól gyermekre tekintettel jogosult a családi kedvezményre.

155-156. sorok: Nyilatkozat a családi adóalap- és járulékkedvezmény megosztásáról, közös érvényesítéséről (C) blokk

A jogosult az öt megillető családi kedvezményt megoszthatja a vele közös háztartásban élő, jogosultnak nem minősülő házastársával, élettársával, beleértve azt az esetet is, ha a családi kedvezményt a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni. A kedvezmény megosztása, illetve több jogosult (közös érvényesítés) esetén az igénybevétel feltétele az érintett magánszemélyek közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető nyilatkozata.

Azon jogosultsági hónapokra eső családi kedvezményre, amelyekre vonatkozóan a jogosult vagy házastársa, élettársa a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát igénybe veszi, a megosztás nem alkalmazható. Nem alkalmazható a megosztás továbbá azon hónapokra sem, amelyekre vonatkozóan a jogosultak a kedvezményt közösen érvényesítik.

Kérjük, hogy a sor elején található kódkockában jelölje X-szel, hogy a másik féllel közösen érvényesíti vagy megosztja a családi kedvezmény összegét. Kérjük, jelölje továbbá, hogy a megosztás, közös érvényesítés mely hónapokat érinti. Amennyiben ugyanazzal a féllel valamely hónapban megosztja a kedvezményt, további hónapokban pedig közösen is érvényesíti, akkor mindkét kódkockát jelölje be.

NY29CSK-02 lap kitöltése

20. sor: Első házások kedvezménye

2015. január 1-től az első házások kedvezményére jogosult a 2014. december 31-e után házasságot kötött minden olyan házaspár, amely esetében legalább az egyik házastárs első házasságát köti. E kedvezmény a családi kedvezményt megelőző sorrendben érvényesíthető. A házastársak együttesen jogosultsági hónaponként 31 250 forinttal (12 hónapra összesen 375 000 forinttal) csökkenthetik összevont adóalapjukat, ami együttesen jogosultsági hónaponként 5 000 forintos adófizetési kötelezettség csökkenést jelent.

Az első házások kedvezménye – csak úgy, mint a családi kedvezmény – az erre vonatkozó adóelőleg-nyilatkozat megtétele esetén már az adóelőleg levonásánál figyelembe vehető³, és azt a házastársak – döntésük szerint – az összeg megosztásával közösen érvényesíthetik.

A kedvezményt a házastársak – döntésük szerint – az összeg megosztásával közösen érvényesíthetik, ideértve azt az esetet is, ha a kedvezményt kizárólag egyikük veszi igénybe. A kedvezmény érvényesíthetősége szempontjából jogosultsági hónapként a házassági életközösség fennállása alatt a házasságkötést követő hónaptól (azt első jogosultsági hónapnak tekintve) legfeljebb 24 hónap vehető figyelembe, de az említett időtartamon belül utoljára az a hónap, amelyet követően a magánszemély magzatra vagy gyermekre (ide nem értve a nevelt gyermeket) tekintettel családi kedvezményre válik jogosulttá.

Nem zárja ki az első házások kedvezményét, ha a házasság megkötésekor a házastársak bármelyike meglévő gyermekre vagy magzatra tekintettel már jogosult családi kedvezményre.

Nem befolyásolja a kedvezmény igénybevételét, ha a házastársak bármelyike a kedvezmény érvényesíthetőségének időszakában nevelőszülőként, nevelőszülő házastársaként – nevelt gyermekre tekintettel – válik családi kedvezményre jogosulttá.

Amennyiben a 24 hónapos időtartamon belül a családi kedvezményre való új jogosultság magzatra tekintettel vagy gyermek örökbefogadása miatt nyílik meg, az első házások kedvezménye tovább már nem érvényesíthető. Megszűnik a kedvezmény érvényesíthetősége abban az esetben is, ha a házasságkötéskor már meglévő, a házastársat magzatra tekintettel megillető családi kedvezményre való jogosultságot a gyermekre tekintettel megnyíló jogosultág váltja fel.

A kedvezmény nem érvényesíthető a továbbiakban, ha a házasság a 24 hónapos időtartamon belül felbomlik.

Családi kedvezmény

A családi kedvezmény levezetése előtt, kérjük olvassa el az „Általános tájékoztató a családi kedvezmény érvényesítéséhez” című fejezetet.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy ha Ön a családi járulékkedvezmény havi vagy negyedéves összegét úgy érvényesítette, hogy a családi járulékkedvezményre nem volt jogosult (tehát befizetési kötelezettsége keletkezett), abban az esetben **nem kérhet munkáltatói adómegállapítást**. Az igénybe vett családi járulékkedvezményt az adóbevallás benyújtására előírt határidőig (május 20.) vissza kell fizetnie. Amennyiben a befizetési kötelezettség meghaladja a 10.000 forintot, abban az esetben 12 százalékának megfelelő különbözeti bírság fizetésére köteles.⁴

³ Szja törvény 48. §

⁴ Tbj. 51/B (3) bekezdés

22. sor: Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)

Kérjük, hogy ebben a sorban a jogosultak által ténylegesen érvényesíthető családi kedvezmény összegét írja be. A családi kedvezmény összege kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként egy és kettő eltartott esetén 62 500 forint, három és minden további eltartott esetén 206 250 forint.

5. Példa: Egy házaspár három gyermeket nevel. Egy középiskolás gyermek az anya, az általános iskolás gyermek és egy egyetemista az apa gyermeke. Mivel mindkét szülő jogosult a családi pótlékra, így a családi kedvezmény igénybevételére is. A családi pótlék megállapításánál az egyetemista gyermeket is figyelembe veszik, mert nem rendelkezik rendszeres jövedelemmel, ezért Ő is eltartottnak minősül. Az egyetemista gyermek figyelembevétele miatt a házastársak a két gyermekre tekintettel havonta összesen $2 \cdot 206\,250$ forint családi kedvezményre jogosultak.

A fenti példából kiindulva, ha az egyetemista gyermek befejezi a tanulmányait, az eltartottak száma kettőre csökken. A házaspár az egyetemista gyermek tanulmányainak befejezését követő hónaptól összesen $2 \cdot 62\,500$ forint családi kedvezményre jogosultak.

23. sor: Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege (a oszlop) és alapja (b oszlop)

Ebben a sorban a házastársa, élettársa által az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény összegéből azt az összeget szerepeltesse, amelyre vonatkozóan az adóelőleg megállapításához adott nyilatkozatát a jogosult fél **jogszerűen** tette meg.

Amennyiben az adóelőleg megállapításához adott nyilatkozatát az Ön házastársa, élettársa jogszerűen tette meg, továbbá év közben sem történt a jogosultság tekintetében olyan változás, amelyet a munkáltató felé nem jelzett, úgy a bevallásban jogosulatlanul érvényesített családi járulékkedvezménnyel nem kell számolni, a jogszerűen érvényesített kedvezmény mértéke az igazolás(ok)on szereplő összeg.

Az „a” oszlopban kell szerepeltetni az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény tényleges összegét, a „b” oszlopban pedig ennek a 625 százalékát (az „a” oszlop összege $\cdot 6,25$). Ha ebben a sorban nem kell adatot szerepeltetnie, kérjük, hogy az „a” és a „b” oszlopba nullát írjon.

24. sor: Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege

Kérjük, hogy a munkáltatóktól, kifizetőktől kapott igazolásokon feltüntetett, az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény összegéből csak azt az összeget szerepeltesse ebben a sorban, amelyre vonatkozóan az adóelőleg megállapításához adott nyilatkozatát Ön jogszerűen tette meg.

Az „a” oszlopban kell szerepeltetni az adóelőleg megállapításánál már érvényesített családi járulékkedvezmény tényleges összegét, a „b” oszlopban pedig ennek a 625 százalékát (az „a” oszlop összege $\cdot 6,25$).

25. sor: A bevallásban a házastárssal, élettárssal együtt még együttesen igénybe vehető családi kedvezmény összege

A családi kedvezmény keretösszegét csökkenteni kell az év közben – jogszerűen - már érvényesített családi járulékkedvezmény 625%-ával (23. és 24. sor „b” oszlopainak összege). Az így fennmaradó összegnél több családi adóalap-kedvezményt a bevallásban már nem érvényesíthet. Amennyiben Ön és házastársa, élettársa családi járulékkedvezményt az adóév folyamán (év közben) nem érvényesített, ebben a sorban a 22. sor összegét szerepeltesse.

26. sor: A 25. sorból – megosztás, közös érvényesítés figyelembe vételével - az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege

Az Szja törvény rendelkezéseinek megfelelően a személyi jövedelemadó bevallásban a családi adóalap-kedvezmény összege megosztható, illetve közösen érvényesíthető. Ebben a sorban tehát szerepeltesse azt az összeget, amelyet a 25. sorból - döntésük szerint - Ön kíván érvényesíteni. Amennyiben a kedvezmény összegét kizárólag Ön érvényesíti, ebbe a sorba a 25. sorban szereplő összeget írja be.

6. Példa:

*Egy családban a szülők három közös gyermeket nevelnek az év egészében. A gyermekek után egész évben a szülők jogosultak voltak családi pótlékra. Munkaviszonyban mindketten havi 200 ezer forintot kerestek, és más jövedelemmel nem rendelkeztek. A gyermekek után járó családi kedvezmény összege (keretösszeg): 7 425 000 Ft (3 * 206 250 * 12). A családi kedvezménnyel kapcsolatban év elején úgy nyilatkoztak, hogy a gyermekek után járó összeget megfeleleztik, így mindketten havonta 309 375 Ft családi kedvezmény érvényesítéséről rendelkeztek (206 250 Ft * 3 = 618 750 Ft / 2 = 309 375 Ft).*

Év közben a munkáltató havonta 17 500 Ft családi járulékkedvezményt érvényesített mindkét szülőnél (évi 210 000 Ft).

Tekintettel arra, hogy a szülők a nyilatkozatukat jogszerűen tették meg, továbbá év közben sem történt a jogosultság tekintetében olyan változás, amelyet a munkáltató felé ne jeleztek volna, így a bevallásban jogosulatlanul érvényesített családi járulékkedvezménnyel nem kell számolniuk.

Ha a szülők az adóelszámolásban nem térnek el attól, ahogy a családi kedvezményt az adóelőleggel szemben érvényesítették, akkor adókötelezettségük a következők szerint alakul.

Hó	Jövedelem (a. oszlop)	Családi kedvezmény tényleges összege (b. oszlop)	Az adóalap- kedvezmény érvényesítése után fennmaradó kedvezmény (c. oszlop)	Az elméletileg még igénybe vehető járulékkedvezmény (d. oszlop)	Megállapított járulék (e. oszlop)	Családi járulékkedvezmény összege (f. oszlop)	Év közben érvényesített járulékkedvezmény (g. oszlop)	Családi járulékkedvezmény jogszerűen érvényesített összege (h. oszlop)	Családi járulékkedvezmény jogosulatlanul érvényesített összege (i. oszlop)
01.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
02.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
03.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
04.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
05.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
06.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
07.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
08.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
09.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
10.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
11.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
12.	200 000	309 375	109 375	17 500	34 000	17 500	17 500	17 500	0
Össz.:	2 400 000	3 712 500	1 312 500	210 000	408 000	210 000	210 000	210 000	0

Az „a”, „e” és „g” oszlopban szereplő összeget a példa szerinti esetben a munkáltatótól kapott igazolások tartalmazzák.

A „b” oszlopban szereplő összeget Önnek kell kiszámítania.

A „c” oszlopban szereplő összeg a „b” oszlopban és az „a” oszlopban szereplő értékek különbsége (jelen esetben tehát $309\,375 - 200\,000 = 109\,375$).

A „d” oszlopban szereplő összeg a még kihasználatlan, fennmaradó családi kedvezmény 16%-a, melyet az adózó - adott esetben – még érvényesíthet ($109\,375 * 0,16 = 17\,500$).

Az „f” oszlopban szereplő összeg a „d” és az „e” oszlopban szereplő érték közül a kisebb lehet, hiszen a családi járulékkedvezmény összege az adóalap-kedvezmény érvényesítése után fennmaradó kedvezmény összegének 16%-a, de legfeljebb a megállapított járulékok összege lehet. Amennyiben a két összeg azonos, bármelyik szerepeltethető ebben az oszlopban.

A „h” oszlopban szereplő **jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege** a „g” oszlop azon sorainak értékei, amelyeknél az „f” oszlopban szereplő összeg nagyobb vagy egyenlő.

A „i” oszlopban szereplő összeg (**jogosulatlanul érvényesített családi járulékkedvezmény**) a „g” oszlop és az „f” oszlop különbözete. Amennyiben negatív érték szerepelne az oszlopban, úgy természetesen jogosulatlanul érvényesített összegről nem beszélhetünk. Ekkor az adott sor értéke nulla.

Ennek megfelelően a munkáltatói adómegállapítás igényléséhez szükséges táblázat kitöltése a következőképpen alakul:

		a	b	
20.	Első házások kedvezménye		0	20.
22.	Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)		7 425 000	22.
23.	Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege	210 000	és alapja ("a" oszlop * 6,25) 1 312 500	23.
24.	Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege	210 000	és alapja ("a" oszlop * 6,25) 1 312 500	24.
25.	A bevallásban a házastársal, élettársal együtt igénybe vehető családi kedvezmény összege (a 22. sorból ki kell vonni a 23. és a 24. sorok "b" oszlopait)		4 800 000	25.
26.	A 25. sorból - a megosztás, közös érvényesítés figyelembe vételével - az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege		2 400 000	26.

7. Példa:

Egy házaspár három gyermeket nevel. Az adóelőleg nyilatkozatnál kettő gyermek után az anya, egy gyermek után az apa veszi igénybe a családi kedvezményt. Az anya éves munkaviszonyból származó jövedelme 2 400 000 forint, az apa jövedelme pedig 1 200 000 forint. A legidősebb gyermekük, akit az édesanya jelölt meg az adóelőleg nyilatkozatában, februárban befejezte tanulmányait (a példa szerinti esetben ezt követően az eltartottak létszámába sem számítható be). A munkáltató felé ezt a szülők nem jelezték. A szülőktől egészségbiztosítási és nyugdíjjárulékot nem vontak le, mivel év közben családi járulékkedvezményt érvényesítettek. Az anya összesen 408 000 forint, az apa összesen 204 000 forint családi járulékkedvezményt érvényesített.

A példa szerint a kedvezményezett eltartottakra vonatkozóan év közben változás történt, melyet nem jeleztek a munkáltatók felé, így az apa és az anya is jogosulatlanul vett igénybe családi járulékkedvezményt, melynek összegét vissza kell fizetni. Ezért első lépésként mindkét félnek ki kell számolnia a családi járulékkedvezmény jogszerűen és jogosulatlanul érvényesített összegét.

Az **apa** által jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény kiszámítása a következő táblázatban foglaltaknak megfelelően történik.

Hó	Jövedelem (a. oszlop)	Családi kedvezmény tényleges összege (b. oszlop)	Az adóalap-kedvezmény érvényesítése után fennmaradó kedvezmény (c. oszlop)	Az elméletileg igénybe vehető járulék-kedvezmény (d. oszlop)	Megállapított járulék (e. oszlop)	Családi járulék-kedvezmény összege (f. oszlop)	Év közben érvényesített járulék-kedvezmény (g. oszlop)	Családi járulék-kedvezmény jogszerűen érvényesített összege (h. oszlop)	Családi járulék-kedvezmény jogosulatlanul érvényesített összege (i. oszlop)
01.	100 000	206 250	106 250	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	0
02.	100 000	206 250	106 250	17 000	17 000	17 000	17 000	17 000	0
03.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
04.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
05.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
06.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
07.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
08.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
09.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
10.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
11.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
12.	100 000	62 500	0	0	17 000	0	17 000	0	17 000
Össz.:	1 200 000	1 037 500	212 500	34 000	204 000	34 000	204 000	34 000	170 000

Magyarázat az egyes oszlopok kiszámításához:

Az „a”, „e” és „g” oszlopban szereplő összeget a munkáltatótól kapott igazolások tartalmazzák.

A „b” oszlop értékét a családi kedvezmény levezetésénél ismertetett módszerrel az adózónak kell kiszámítania.

A „c” oszlopban szereplő összeg a „b” oszlopban és az „a” oszlopban szereplő értékek különbsége (jelen esetben tehát januárban $206\,250 - 100\,000 = 106\,250$, negatív érték esetén nulla).

A „d” oszlopban szereplő összeg a még fennmaradó családi kedvezmény („c” oszlop) 16%-a, melyet az adózó - adott esetben – még érvényesíthet (például januárban $106\,250 * 0,16 = 17\,000$).

Az „f” oszlopban szereplő összeg a „d” és az „e” oszlopban szereplő érték közül a kisebb lehet, hiszen a családi járulék-kedvezmény összege az adóalap-kedvezmény érvényesítése után fennmaradó kedvezmény összegének 16%-a, de legfeljebb a megállapított járulékok összege lehet.

A „h” oszlopban szereplő érték a „g” oszlop értéke, de legfeljebb az „f” oszlopban szereplő összeg, tehát a „g” és az „f” oszlopban szereplő összeg közül a kisebb.

A „i” oszlopban szereplő összeg a „g” oszlop és az „f” oszlop különbözete. Amennyiben negatív érték szerepelne az oszlopban, úgy természetesen jogosulatlanul érvényesített összegről nem beszélhetünk. Ekkor az adott sor értéke nulla.

Az **anya** által év közben jogszerűen és jogosulatlanul érvényesített családi járulék-kedvezmény kiszámítása a következő táblázatban foglaltaknak megfelelően, a korábban leírt számítás alapján történik.

Hó	Jövedelem (a. oszlop)	Családi kedvezmény tényleges összege (b. oszlop)	Az adóalap- kedvezmény érvényesítése után fennmaradó kedvezmény (c. oszlop)	Az elméletileg igénybe vehető járulék- kedvezmény (d. oszlop)	Megállapított járulék (e. oszlop)	Családi járulék- kedvezmény összege (f. oszlop)	Év közben érvényesített járulék- kedvezmény (g. oszlop)	Családi járulékkezdve- mény jogszerűen érvényesített összege (h. oszlop)	Családi járulékkezdve- mény jogosulatlanul érvényesített összege (i. oszlop)
01.	200 000	412 500	212 500	34 000	34 000	34 000	34 000	34 000	0
02.	200 000	412 500	212 500	34 000	34 000	34 000	34 000	34 000	0
03.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
04.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
05.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
06.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
07.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
08.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
09.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
10.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
11.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
12.	200 000	62 500	0	0	34 000	0	34 000	0	34 000
Össz.:	2 400 000	1 450 000	425 000	68 000	408 000	68 000	408 000	68 000	340 000

**A példa szerinti esetben – a jogosulatlanul érvényesített családi járulékkezdve-
mény miatt - sem az anya sem pedig az apa nem élhet a munkáltatói adómegállapítás választásával.**

Nemzeti Adó- és Vámhivatal