

# PénzSztár

rövid összefoglaló a kiemelt adónemekről  
és egyes kedvezményekről

2015

**Lezárva:**  
**Budapest, 2015. július**

## Társadalombiztosítás

A társadalombiztosítás felöleli a modern társadalom gondoskodását tagjainak szociális biztonságáról, amelynek keretében bizonyos élethelyzetekben – amikor saját magukról, illetve eltartott hozzátartozójukról átmenetileg vagy tartósan nem tudnak gondoskodni – a tagok meghatározott mértékű ellátásra jogosultak.

Az egész társadalmat lefedő biztosítási rendszer, amelynek fő rendező elve a biztosítási és a szolidaritási elv.

Több ponton eltér a piaci alapon működő biztosítási rendszerektől. Az eltérés egyrészt abban nyilvánul meg, hogy a társadalombiztosítási formát nem magunk választjuk meg, hanem jellemzően munkavégzéshez kötötten a biztosításban való részvétel kötelező.

Eltérés mutatkozik abban is, hogy amíg a piaci alapokon működő biztosítók biztosításmatematikai módszerekkel kiszámított kockázatok alapján kínálnak biztosítási lehetőségeket, addig a társadalombiztosítás keretében törvényben határozzák meg azokat a kockázati elemeket, amelyre védettséget ad.

Speciális jogviszony, mivel önmagában nem létezik, mindig valamilyen munkavégzésre irányuló alapjogviszonyhoz kapcsolódik, néhány kivétellel, az alapjogviszonnyal egyidejűleg jön létre. Az alapjogviszony létrejötte, megléte alapozza meg a biztosítási jogviszonyt és a járulékfizetési kötelezettséget, valamint a társadalombiztosítási ellátásokra való jogosultságot.

A jogviszony sajátos jellegét mutatja az is, hogy háromoldalú jogviszonyról van szó, amelynek szereplői a biztosított, a foglalkoztató és az igazgatási szerv(ek).

### **A biztosítási jogviszony két nagy csoportba osztható:**

1. Az alapjogviszonnyal automatikusan létrejövő biztosítási jogviszony;
2. Feltételhez kötött biztosítási jogviszony.

A biztosítottak körét a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény (a továbbiakban: Tbj.) taxatív felsorolja [5. § (1)-(3) bekezdések].

### **Egészségügyi szolgáltatási járulék:**

Az egészségügyi szolgáltatási járulékot annak a magánszemélynek kell fizetnie, aki a Tbj. szerint nem minősül biztosítottnak, illetve nem jogosult egészségügyi szolgáltatásra.

A biztosítottakat a Tbj. 5. §-a, az egészségügyi szolgáltatásra jogosultakat a Tbj. 16. §-a tartalmazza.

Biztosítottnak minősül pl.: a munkaviszonyban lévő személy, tekintet nélkül arra, hogy foglalkoztatása teljes vagy részmunkaidőben történik, a tanuló szerződés alapján szakképző iskolai tanulmányokat folytató tanuló, az álláskeresési támogatásban részesülő személy.

Egészségügyi szolgáltatásra jogosult pl.: táppénzben, gyermekgondozási segélyben, gyermekgondozási díjban, gyermeknevelési támogatásban, saját jogán nyugdíjban, ápolási díjban részesülő személy, szociálisan rászorult személy.

Amennyiben tehát a fenti ellátásokban részesül valaki, akkor nem kell egészségügyi szolgáltatási járulékot fizetni.

Amennyiben azonban a fenti jogcímek alapján valaki nem minősül biztosítottnak, illetve egészségügyi szolgáltatásra sem jogosult, akkor egészségügyi szolgáltatási járulékot kell fizetni, melynek mértéke 2015. január 1-jétől 6 930 forint (napi 231 forint).

## Általános forgalmi adó

Az általános forgalmi adó a fogyasztáshoz kapcsolódó, közvetett adók csoportjába tartozik.

Általános, mert minden termékre és szolgáltatásra vonatkozik, Forgalmi, mert elsősorban az áruforgalmat terheli.

Az általános forgalmi adó vizsgálatának különösen nagy a jelentősége az adónemek ellenőrzése során, hiszen az Adóhatóság által, adókülönbözet vonatkozásában tett megállapítások jelentős részét az e területen tett megállapítások adják.

Az adónemnek különös jellemzője továbbá, hogy bizonyos adózók részéről fejlett adóelkerülési technikák, csalási módok alakultak ki vele kapcsolatosan. Ezen adózói kör általában likvid vagyonnal és végrehajtható eszközökkel nem rendelkezik és mobil, azaz képes gyorsan kivonni magát az ellenőrzés látóköréből. Ezért az szükséges, hogy sok esetben az adó visszaigénylésének jogszabályszerűsége még a kiutalás előtt ellenőrzésre kerüljön, ami – a szűkös határidőkre is tekintettel – igen nagy felkészültséget igényel.

Ezen adónem sajátossága még, hogy minden gazdasági eseményt, valamennyi szerződést és okmányt külön-külön, egyedileg kell minősíteni és elhelyezni a bonyolult szabályozó rendszerben.

Az elmúlt időszak egyik nagy változását a 2004. május 1-jei uniós csatlakozásunk hozta meg, amikor a jogharmonizáció során a Közösségen belüli ügyletekre vonatkozó szabályozást át kellett ültetni az ÁFA törvénybe. Ezzel a törvény terjedelme a felével megnőtt és a korábbinál jóval bonyolultabb szabályok kerültek be, így a többször módosított korábbi törvény már-már átláthatatlan szabályrengetegé vált.

A 2008. január 1-jétől hatályos 2007. évi CXXVII. számú, új ÁFA törvényben több részletszabály módosult, de az ÁFA alapelvei nem változtak meg. Szerkezete egyszerűsödött, ugyanakkor a jogszabályhelyek értelmezése továbbra is nagy feladatot jelent a jogalkalmazó számára.

Hazánkban az Áfa általános mértéke az adó alapjának 27%-a.

## Személyi jövedelemadó

A jövedelemadórendszer a nemzetközi gyakorlatban hosszú múltra tekint vissza.

1988 óta többször módosították illetve új szabályokat alkottak meg a gazdaságpolitikai, társadalompolitikai célkitűzésekhez igazítva azokat.

A jelenleg érvényes szabályzást a 1995. évi CXVII. Tv. tartalmazza.

A jövedelemadó tárgya: némi egyszerűsítéssel – a magánszemély bármilyen jogcímen szerzett jövedelme. A jövedelem azonban semmiféle formában nem azonos fogalmilag a bevétellel.

Általánosságban érdemes megjegyezni a következő egyszerű összefüggést:

Bevétel – költség= jövedelem

E szerint a jövedelem lehet egyrészt a bevétel egésze, amennyiben nem merült föl elszámolható költség. Második esetben a jövedelem a bevétel meghatározott hányada, vagy – és ez a harmadik eset – az elismert költségekkel csökkentett része. A meghatározásból kitűnik, hogy ez a definíció egyúttal tartalmazza a jövedelem megállapításának összes – a személyi jövedelemadó törvény szerint lehetséges – esetet is. Minden, a személyi jövedelemadó hatókörébe tartozó jövedelem megállapítása e három módszer valamelyikével történik.

A bevétel fogalmának meghatározása

Bevételnek minősül a magánszemély által a naptári évben megszerzett, a tevékenység ellenértékéért vagy más jogcímen (bármilyen jogcímen!) kapott vagyoni érték.

A költség – mint már arról szó volt – a bevétel és a jövedelem közti különbség.

Pontosabban: a bevételszerző tevékenységgel közvetlenül összefüggő, ténylegesen kifizetett, szabályszerűen igazolt kiadás, vagy ha a törvény a kiadás tényleges kifizetésétől függetlenül minősít költségnek valamely tételt.

2013. január elseje után megszűnt az úgynevezett szuperbruttó, (vagyis a jövedelem - és nem annak 1,27-del felszorozott összege) után kell a 16 %-os adót megfizetni.

Az adóbevallás teljesíthető:

- önadózással
- adóhatósági közreműködéssel egyszerűsített bevallással
- adóhatósági közreműködés nélkül készített bevallás
- adónyilatkozattal
- munkáltatói adómegállapítással
- nemleges nyilatkozattal

## Diákok nyári munkája 2015.

### Tájékoztatás a diákok foglalkoztatásának alapvető adózási szabályairól

Évről évre egyre több diák dönt úgy, hogy a szünidőt – vagy annak egy részét – munkával tölti, ezért ismét aktuális a diákok foglalkoztatási szabályainak áttekintése. Sok tanuló a nyári időszakon túl rendszeresen is végez munkát, így az alábbiakban a diákok munkavállalásával összefüggő legfontosabb adózási szabályokat mutatjuk be.

Ha úgy döntöttetek, hogy a szünetben dolgozni fogtok, akkor érdemes elolvasnotok e rövid tájékoztatót, hogy tisztában legyetek a fontos adózási kérdésekkel.

Bár nem szorosan kapcsolódik az adózáshoz, de már itt szeretnénk felhívni a figyelmeteket arra, hogy ha valaki bármilyen munkára szerződik, a legtöbb esetben a feltételeket írásba foglalják. A szerződés alapos átolvasása nélkül azt aláírni nem szabad, hiszen a szerződés nem csak jogokat, de számos kötelezettséget is tartalmaz.

#### 1.) Milyen feltételeknek kell megfelelni ahhoz, hogy valaki diákként dolgozhasson?

A munka törvénykönyve szerint munkavállalóként az létesíthet munkaviszonyt, aki a 16. életévét betöltötte. Az Mt. azonban – az iskolai szünet időtartama alatt – annak a 15. életévét betöltött tanulóknak is engedélyezi a foglalkoztatását, aki nappali rendszerű képzés keretében (általános iskolában, szakiskolában, középiskolában) folytatja tanulmányait.

#### 2.) A munkavállaláshoz kapcsolódóan van-e valami teendő a NAV-nál?

A munkavégzés bármely formájához szükséges, hogy a tanuló rendelkezzen adóazonosító jellel. Amennyiben a diák még nem rendelkezik adóazonosító jellel, az adókártya igényléséhez a 15T34-es nyomtatványt kell kitölteni és eljuttatni az adóhatósághoz. A nyomtatvány beszerezhető az ügyfélszolgálatokon vagy letölthető a NAV honlapjáról ([www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu)) a "Nyomtatványkitöltő programok" menüpont alatt. Az igénylés ingyenes.

#### 3.) Milyen módon foglalkoztathatók a diákok?

A tanuló – mindenki máshoz hasonlóan – alkalmazható:

- munkaviszonyban;
- munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban (pl. megbízási szerződéssel); vagy
- egyszerűsített foglalkoztatás keretében,
- háztartási alkalmazottként (pl. babysitter).

Az előbbieken túl több, kizárólag a diákok munkavállalásához kötődő foglalkoztatási forma is létezik: az iskolaszövetkezetben nappali rendszerű oktatás keretében tanulmányokat folytató tanuló, hallgató tag munkavégzése, tanulószerveződés, a hallgatói munkaszerződés és az együttműködési megállapodás alapján történő munkavégzés.

**4.) Ha a tanulót munkaviszonyban foglalkoztatják, milyen adó, illetve járulék kötelezettségek terhelik?**

A foglalkoztatás egyik esete, amikor a tanuló munkaszerződés alapján munkaviszony keretében végez munkát. A személyi jövedelemadóról szóló törvény nem különbözteti meg a diákok munkavállalását, ezért adózási szempontból a diákok munkaviszonyból származó jövedelme ugyanúgy bérjövedelemnek tekintendő, mint bármely más munkavállaló esetében. A bérjövedelem nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek minősül, amellyel szemben költség nem számolható el.

A munkáltató az általános szabályok szerint köteles levonni és megfizetni a személyi jövedelemadó-előleget. Az összevont adóalap után fizetendő adó mértéke 16 százalék.

A közép-, illetve felsőfokú oktatási intézményben nappali rendszerű oktatás keretében tanulmányokat folytató tanulók, hallgatók egészségügyi szolgáltatásra jogosultak [Tbj. 16. § (1) bekezdés i) pontja].

A munkaviszony keretében foglalkoztatott tanuló – más munkaviszonyban álló személyhez hasonlóan – a Tbj. szabályai szerint biztosítottá válik és a már említett természetbeni egészségbiztosítási ellátáson túl a társadalombiztosítás valamennyi ellátására, ennek részeként pénzbeli ellátásokra – így például táppénzre, nyugdíjra – is jogosultságot szerez. A tanulónak juttatott járulékalapot képező jövedelem után a tanuló 8,5 százalékos mértékű egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulékot, továbbá 10 százalék nyugdíjjárulékot fizet. Ezeket a járulékokat nem a tanulónak, hallgatónak kell megállapítania és befizetnie, azt tőle a munkáltatója vonja le és gondosodik annak az adóhatóság felé történő befizetéséről, bevallásáról is (a tanulónak ezzel kapcsolatban kötelezettsége nincs).

**5.) Ha a diákot munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban foglalkoztatják, akkor mennyiben térnek el az adó- és járulékfizetés szabályai a munkaviszonynál ismertektől?**

A munkavégzés másik tipikus esete a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban végzett diákmunka. Ide tartozik, ha a tanulóval megbízási szerződést kötnek. a.) A megbízási szerződés alapján kapott díjazás önálló tevékenységből származó jövedelemként lesz adóköteles. A munkaviszonyból származó jövedelemmel ellentétben az önálló tevékenységből származó bevétellel szemben széles körű költségelszámolás lehetséges. Ennek kétféle módja van: a tételes-, illetve a bizonylat nélküli költségelszámolás. Tételes költségelszámolás esetén a tanulónak valamennyi, a tevékenységével kapcsolatosan felmerült, az Szja tv. 3. számú mellékletének rendelkezései szerint elismert költségét számlával kell igazolnia. A másik módszer a 10 százalékos költséghányad alkalmazása, melynek érvényesítéséhez nincs szükség számlákra. Ilyenkor a bevétel 90 százaléka minősül jövedelemnek. Jellemzően a nyári szünetben folytatott tevékenységek jelentős költségeket nem keletkeztetnek a diákoknál, így leginkább a 10 százalékos költséghányad alkalmazása célszerű az adóalap számítása során.

Az önálló tevékenység ellenértékének (megbízási díjnak) kifizetésekor a diák nyilatkozhat a 10 százalékos költséghányad vagy a tételes költségelszámolás alkalmazásáról. Ellenkező esetben a kifizető automatikusan a 10 százalékos költséghányad figyelembe vételével állapítja meg az adóelőleget.

Az önálló tevékenységből származó bevétel esetében is az adó alapját – a munkaviszonyból származó jövedelemhez hasonlóan – a jövedelem után kell megállapítani. Az adó mértéke ebben az esetben is 16 százalék.

A munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony (pl. megbízási jogviszony) keretében foglalkoztatott diákok a munkaviszonytól eltérően nem lesznek automatikusan biztosítottak. Ilyenkor a biztosítóttaálás törvényben előírt feltétele, hogy a foglalkoztatott (a diák) havi díjazása elérje a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér összegének 30 százalékát, illetve naptári napokra nézve annak 30-ad részét. Jelenleg a minimálbér összege: 105 000 forint, melynek 30 százaléka 31 500 forint.

Ha a biztosítási jogviszony létrejön, a tanuló 10 százalékos mértékű nyugdíjjárulékot, valamint összesen 7 százalék egészségbiztosítási járulékot fizet. A járulékokat ebben az esetben is a foglalkoztató vonja le és gondosodik annak az adóhatóság felé történő bevallásról is (a tanulónak ezzel kapcsolatban kötelezettsége nincs). A foglalkoztató a tanuló számára a levont járulékokról minden esetben igazolást köteles kiadni.

Abban az esetben, ha a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban foglalkoztatott diák havi díjazása nem éri el a tárgyhónap első napján érvényes minimálbér összegének 30 százalékát, biztosítási jogviszony nem jön létre. A tanulótól ilyen esetben nem von le a megbízó egyéni járulékot.

**6.) A diákmunka egyszerűsített foglalkoztatás keretében is végezhető, de a tanulókat érintően az erről szóló törvény nem tartalmaz különleges előírásokat.**

**Egyszerűsített módon létesíthető munkaviszony:**

- mezőgazdasági, továbbá turisztikai idénymunkára vagy
- alkalmi munkára.

**Alkalmi munkának minősül a munkáltató és a munkavállaló között**

a) összesen legfeljebb öt egymást követő naptári napig, és

b) egy naptári hónapon belül összesen legfeljebb tizenöt naptári napig, és

c) egy naptári éven belül összesen legfeljebb kilencven naptári napig létesített, határozott időre szóló munkaviszony.

A foglalkoztatással kapcsolatos közterhet a munkáltató fizeti, a munkavállaló diákokat nyugdíjjárulék, egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék, egészségügyi hozzájárulás és személyi jövedelemadóelőleg-fizetési kötelezettség nem terheli.

Az egyszerűsített foglalkoztatás keretében végzett munka ellenértéke az Szja tv. rendelkezése szerint munkaviszonyból származó, ezen belül bérjövedelemnek minősül. A munkavállalónak az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedeleméről csak akkor kell az adóévet követő év május 20-ig elkészítenie az '53-as személyi jövedelemadó bevallását, ha az egyszerűsített foglalkoztatásból származó bevétele meghaladja az e foglalkoztatás naptári napjai száma és az adóév első napján hatályos kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) vagy – ha részére alapbérként, illetve teljesítménybérként legalább a garantált bérminimum 87 százaléka jár – a garantált bérminimum napibérként (a minimálbér esetén 4 830 forint, a garantált bérminimum



esetén 5 620 forint) meghatározott összegének szorzatát (e szorzat a továbbiakban: mentesített keretösszeg).

Amennyiben a munkavállalónak a személyi jövedelemadó-bevallási kötelezettségét teljesítenie kell, jövedelemként a mentesített keretösszeget meghaladó részt kell a bevallásban szerepeltetni.

A filmipari statisztaként végzett – Efo. tv. hatálya alá tartozó - alkalmi munkából származó bevételből nem kell jövedelmet megállapítani és bevallást benyújtani.

### **7.) Iskolaszövetkezet tagjaként végzett munka**

Az iskolai szövetkezet nappali tagozatos tanulmányokat folytató tanuló, hallgató tagja a Tbj. szabályai szerint nem minősül biztosítottnak, ezért az iskolaszövetkezet tagjaként végzett munkával összefüggésben a tanulónak járulékfizetési kötelezettsége nincs.

Az iskolaszövetkezet tagja részére kifizetett összeg munkaviszonyból származó jövedelemnek minősül, amely után a tanulónak csak a 16 % személyi jövedelemadó fizetési kötelezettsége áll fenn, melyet az iskolaszövetkezet köteles levonni, bevallani, és megfizetni az adóhatóság felé.

Amennyiben az iskolaszövetkezet olyan diákkal létesít munkaviszonyt a nyári szünetben, aki befejezte az általános iskolai tanulmányait, vagy érettségi vizsgát tett, illetve a felsőfokú tanulmányai lezárásaként oklevelet szerzett, akkor ezekben az esetekben is a fent ismertetett, kedvezőbb szabályok alkalmazhatóak, hiszen a tanuló/hallgató diákigazolványra való jogosultsága a tanév lejárta követő október 31. napjáig még fennáll.

### **8.) A kifizetések igazolása**

A munkáltatónak, kifizetőnek a kifizetéskor igazolást kell adnia a kifizetett összegről, a levont személyi jövedelemadó előlegről, az egyéni járulékokról. Adóévi összesített igazolást is kell kapnia a magánszemélynek az előzőkről az adóévet követő év január 31-éig.

### **9.) Háztartási munka (adórendszeren kívüli keresettel járó foglalkoztatás)**

Háztartási munkának minősül: a kizárólag a természetes személy és háztartásában vele együtt élő személyek, továbbá közeli hozzátartozói mindennapi életéhez szükséges feltételek biztosítását szolgáló következő tevékenységek: lakás takarítása, főzés, mosás, vasalás, gyermekek felügyelete, házi tanítása, otthoni gondozás és ápolás, házvezetés, kertgondozás. Amennyiben a tanuló, hallgató háztartási alkalmazottként ilyen munkát végez, akkor a Tbj. szabályai szerint nem lesz biztosított, és az e tevékenységéért kapott jövedelme után adó- és járulékfizetés nem terheli. Adózással kapcsolatos kötelezettség csak a munkáltatónál jelentkezik. Ha a háztartási alkalmazott kéri, a munkáltató köteles a kifizetett munkabérről igazolást adni, mellyel a későbbiekben igazolni tudja, hogy honnan származik a keresete.

## 10.) Az elektronikus úton intézhető adóügyek

Az Ügyfélkapu olyan belépési pont, amelyen keresztül a tanuló, diák egyedileg azonosított módon biztonságosan léphet kapcsolatba az elektronikus közigazgatási ügyintézés és szolgáltatást nyújtó közigazgatási szervekkel és közintézményekkel, így az adóhatósággal is. Használatához nem kell más, mint egy számítógép internet-kapcsolattal és az Ügyfélkapun történő regisztráció. A regisztráció a Kormányhivatal bármely járási (fővárosi kerületi) hivatalában, vagy a személyi adat- és lakcímnnyilvántartás központi szervénél (Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala), valamint a NAV központi ügyfélszolgálatain a megyeszékhelyeken, illetve Budapesten, továbbá a Magyar Posta Zrt. ügyfélszolgálatain megtehető, ehhez nem kell más, csak érvényes személyazonosításra szolgáló okmány és egy működő e-mail cím.

A 14-18 év közötti természetes személy önállóan is jogosult az Ügyfélkapun történő regisztrációra, azzal, hogy a 18 év alatti, valamint a korlátozottan cselekvőképes személy az Ügyfélkapun keresztül igénybe vehető szolgáltatásoknak csak korlátozott körét tudja használni. Így többek között a felvételei jelentkezéssel, egészségügyi (TAJ) szolgáltatással, okmányirodai időpontfoglalással kapcsolatos ügyintézésre.

### Elektronikus szolgáltatások a NAV-nál – többek között:

- adó- és járulékevallás küldése,
- kérelmek benyújtása,
- folyószámlakivonat-lekérés, törzsadatok lekérdezése,
- adatlapok küldése.
- igazolások kérése.

A NAV honlapján folyamatosan bővülő friss információ szerezhető be (<http://www.nav.gov.hu>). Honlapunkon az adójogszabályok értelmezéséhez e-mail-ben is lehet kérni tájékoztatást a Kapcsolat menüpontban.

Az adóazonosító jellel nem rendelkező diákok az adókártya igénylésüket elektronikus formában is eljuttathatják az adóhatósághoz.

## 11.) Más lehetőség az adóügyek intézésében:

a) Az egyes adóügyek ügyintézésére lehetőség van telefonon is!

A telefonos ügyféltájékoztató és ügyintéző rendszer ügyféltájékoztatásra, ügyintézésre, valamint adóhatósági ügyintéző közreműködésével az adózó vagy képviselője azonosítására is alkalmas. A rendszer használatához ügyfélazonosító szám szükséges. Az ügyfélazonosító szám a TEL elnevezésű nyomtatványon kérhető.

Az ügyintézői rendszerben intézhető ügyek – egyebek mellett:

- adózói folyószámlával kapcsolatos egyedi tájékoztatás,
- regisztrációval, állandó meghatalmazással kapcsolatos egyedi felvilágosítás,

- egyedi bevallással kapcsolatos tájékoztatás, papíralapú bevallás esetén személyes jelenléte nem igénylő javítás,
- adózói törzsadatokkal kapcsolatos tájékoztatás, bejelentés, változás bejelentés,
- meggyőződés az adóellenőrzést végző személy megbízásának érvényességéről,
- meggyőződés közösségi adószám érvényességéről,
- jövedelemigazolás kérése is intézhető ezúton.

(Forrás: [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu))

## Családi adókedvezmény

A családi kedvezmény továbbra is az összevont adóalapot csökkentő kedvezmény, amelyet a jogosult – jogosultsági hónaponként – az eltartottak számától függően a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthet.

**2015. évben** a kedvezményezett eltartott után érvényesíthető családi kedvezmény havonta és kedvezményezett eltartottanként

- 62 500 forint egy és két eltartott,
- 206 250 forint három vagy több eltartott

esetén.

2015. január 1-jétől bővült a családi kedvezmény **jogosultjainak** köre. A változás eredményeképpen jogosultnak minősül a családi pótlékra jogosult magánszemély családi pótlékra nem jogosult házastársa.

A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy amennyiben például a feleség nevelőszülő – azaz a családban nevelt gyermek(ek) él(nek) –, akkor a kedvezmény szempontjából a férj is jogosultnak minősül. Így lehetőség van arra, hogy év közben közösen érvényesítsék nem csak a közös, hanem a nevelt gyermek után járó családi kedvezményt is.

A családi kedvezményt az arra jogosult év közben az adóelőleg megállapítása során is érvényesítheti.

Amennyiben a magánszemély az összevont adóalapba tartozó bevételét olyan kifizetőtől kapja, amely adóelőleget megállapító munkáltatónak, illetve 2015. január 1-jétől a magánszemély részére **rendszeres bevételt juttató** kifizetőnek minősül, akkor a kedvezmény érvényesítésére vonatkozó adóelőleg nyilatkozatot adhat ezen kifizetőknél.

A változás eredményeképpen a családi kedvezmény például abban az esetben is érvényesíthető, ha a magánszemély tartós megbízási jogviszonyból, kifizetőtől ingatlan bérbeadásból származó rendszeres jövedelmet szerez.

A 2015-ös adóévről szóló bevallásban, munkáltatói elszámolásban a családi kedvezmény csak akkor érvényesíthető, ha az **eltartottak, kedvezményezett eltartottak** – a magzat kivételével – **adóazonosító jele a nyilatkozaton szerepel.**

Az Szja törvény 2015. január 1-jétől hatályos 48. § (3) bekezdés b) pontja értelmében az adóelőleg nyilatkozatban kötelező szerepeltetni az **eltartottak, kedvezményezett eltartottak adóazonosító jelét**. Azonban az Szja törvény 84/ZS. § (5) bekezdésében foglalt átmeneti szabályra tekintettel az adóelőleg nyilatkozatban csak 2016. január 1-jétől kell az adóazonosító jelet kötelezően feltüntetni. Azaz, míg 2015. évben igen, addig 2016. január 1-jétől nem érvényesíthető a kedvezmény, ha az adóelőleg nyilatkozaton az eltartott (kedvezményezett eltartott) neve mellett kizárólag a természetes azonosító adatai szerepelnek.

2016-tól kezdődően két eltartott esetén a kedvezményezett eltartottanként érvényesíthető kedvezmény havi összege emelkedni fog.

### **Hogyan kell intézni a családi adókedvezményt?**

Az igényléshez ki kell tölteni egy adóelőleg nyilatkozatot, s ezt be kell adni a munkáltatóhoz. A havonta folyósított kedvezmény visszamenőlegesen nem kérhető, a következő jogosultsági hónaptól érvényes.

Pontos kalkulációkhoz hasznodra lehet a NAV családi járulékkedvezmény kalkulátora és a HR portál bérkalkulátora is.

(Forrás: [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu))

## **Az első házások kedvezménye**

Az Országgyűlés 2014. november 18-ai ülésnapján elfogadta az egyes adótörvények és azokkal összefüggő más törvények, valamint a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény módosításáról szóló 2014. évi LXXIV. törvényt.

Az elfogadott törvény a házasságkötési kedv növelése érdekében 2015. január 1-jétől új adóalap-csökkentő kedvezménnyel, az ún. első házások kedvezményével bővíti a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvényt.

### **Ki jogosult az első házások kedvezményére?**

2015. január 1-jétől a 2014. december 31-e után házasságot kötött minden olyan házaspár, amely esetében legalább az egyik házastárs első házasságát köti, jogosult az első házások kedvezményére. E kedvezmény a családi kedvezményt megelőző sorrendben érvényesíthető.

### **A kedvezmény mértéke**

A házastársak együttesen jogosultsági hónaponként 5000 forint adónak megfelelő mértékben csökkenthetik az egyébként fizetendő adójukat. Adóalapban kifejezve ez azt jelenti, hogy az összevont adóalapba tartozó jövedelem havi 31 250 forinttal csökkenthető.

### **A kedvezmény érvényesíthetőségének időszaka**

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.

### **A kedvezmény megosztása**

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 közös igénybevétele az adóbevallásban, munkáltatói adómegállapításban független attól, hogy az adóelőleg megállapításánál mely házastársnál történt annak figyelembevétele.

### **A kedvezmény igénybevételének feltétele**

A kedvezmény igénybevételének feltétele a házastársak – adóbevallásban, munkáltatói adómegállapításban közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető – nyilatkozata, amely tartalmazza, hogy a kedvezményt melyikük veszi igénybe, vagy tartalmazza a kedvezmény összegének megosztására vonatkozó döntésüket.

### **Hogyan befolyásolja a családi kedvezmény az első házasság kedvezményét?**

Nem zárja ki az első házasság 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 házasság kedvezménye tovább már nem érvényesíthető. Megszűnik a kedvezmény érvényesíthetősége, ha a házasságkötéskor már meglévő, a házastársat magzatra tekintettel megillető családi kedvezményre való jogosultságot a gyermekre tekintettel megnyíló jogosultság váltja fel.

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

### **A kedvezmény érvényesítése az adóelőleg levonásánál**

Az első házasság kedvezménye – a családi kedvezményhez hasonlóan – az erre vonatkozó adóelőleg-nyilatkozat megtétele esetén már az adóelőleg levonásánál figyelembe vehető, és azt a házastársak közösen érvényesíthetik. A kedvezmény – ugyancsak a családi kedvezményhez hasonlóan – abban az esetben is érvényesíthető, ha a magánszemély maga köteles az összevont adóalapja adóelőlegét megállapítani.

(Forrás: [www.nav.gov.hu](http://www.nav.gov.hu))