KEDVEZMÉNYEK PÉLDATÁRA 2022

Bevezető

A Kedvezmények Példatára a következő, személyi jövedelemadóból igénybe vehető kedvezményeket mutatja be konkrét példákon keresztül:

1. négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK),
2. 25 év alatti fiatalok kedvezménye (25K),
3. személyi kedvezmény (SZK),
4. első házasok kedvezménye (EHK),
5. családi kedvezmény (CSK) és családi járulékkedvezmény (CSJK).

A Példatár a gyakorlatból vett eseteken keresztül mutatja be a kedvezmények meghatározását, bevallását, szem előtt tartva azok év közbeni igénybevételét is.

A példák a **2022-re vonatkozó szja-**bevallás kedvezményeit mutatják be.

A Példatár a bevallási tervezet – adott szituációban szükséges – módosításának konkrétumait is tartalmazza, így az olvasó lépésről lépésre végezheti el a szükséges korrekciót.

A Példatárban szereplő valamennyi esetnél feltételezzük, hogy a magánszemély a hatályos jogszabályok alapján **jogosult** az adott kedvezményre. A jogosultság feltételeinek fennállását tehát a Példatár alapvetőnek tekinti.

A Példatárban szereplő példák egy része egy adott kedvezményre vonatkozik, ezekben a magánszemélyek csak **egy jogcímen** jogosultak a kedvezményre. Emellett vannak „vegyes" példák, melyek olyan eseteket mutatnak be, amikor a magánszemélyek **többféle jogcímen** vesznek igénybe kedvezményeket.

Az egyes fejezetrészek előtt az adott kedvezményre vonatkozó fontosabb tudnivalók olvashatók.

További információ a „Szja-adóalap-kedvezmények" című, 73. számú információs füzetben.

https://nav.gov.hu/pfile/file?path=/ugyfeliranytu/nezzen-utana/inf_fuz/2022/73.informacios-fuzet---szja-adoalap-kedvezmenyek-

***

Általános tudnivalók

A Példatárban szereplő kedvezményeket a magánszemély **az összevont adóalapjába tartozó jövedelmek után** veheti igénybe.

2022-ben az **adóalap-kedvezményeket** a következő **sorrendben** lehet érvényesíteni:

1. NÉTAK
2. 25K
3. SZK
4. EHK
5. CSK
6. CSJK

A bevallásban a különböző kedvezmények levezetésének alapja a nyilatkozatok (a 22SZJA-nyomtatványon a 22SZJA-01 és -02 lap, 107–115. sorok) pontos kitöltése! Ezért az szja-bevallás készítését vagy a bevallási tervezet átnézését, módosítását célszerű mindig az említett sorok **kitöltésével,** illetve ellenőrzésével, **kezdeni**. Ezen a lapon kell nyilatkozni az EHK kapcsán a házastársról (bejegyzett élettársról), valamint a NÉTAK és CSK, CSJK kapcsán a gyermekek adatairól, a kedvezmények közös érvényesítéséről, megosztásáról, a jogosultság kezdetéről, végéről stb.

A leggyakoribb kérdés, hogy a tervezetek módosításakor hogyan lehet plusz sort hozzáadni a bevalláshoz az eSZJA-felületen. Az új sorok hozzáadásához a „Gyakori mezők", illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között" funkciót kell használni.

A „Gyakori mezők" opciót választva a felületen elérheti a különböző kedvezményeket. Válassza ki a szükségeseket, nyomja meg a „Tovább" gombot, majd a kitöltéséhez a „Hozzáadás" ⊕, „Szerkesztés" megnyomásával aktiválhatja a kívánt sorokat.

<u>Jogszabályi háttér</u>

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja törvény)
- A társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Tbj.)
- A családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Cst.)

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

A NÉTAK az összevont adóalapba tartozó **egyes** jövedelmekre érvényesíthető, **értékhatártól függetlenül**. A kedvezményt az **édesanya** azokra a hónapokra veheti igénybe, amelyekben legalább egy napig NÉTAK-os édesanya.

A jogosultak köre

NÉTAK-os édesanya az a **nő**, aki **vér szerinti vagy örökbefogadó szülőként** az általa nevelt gyermek után

a) családi pótlékra jogosult, vagy

b) családi pótlékra már nem jogosult, de legalább 12 éven keresztül jogosult volt, vagy

c) családi pótlékra volt jogosult és a gyermek ezen időszak alatt elhunyt,

és az a)-c) pontok valamelyikének megfelelő gyermekek száma a 4 főt eléri.

Az a) pont szerinti gyermeknek kell tekinteni azt a gyermeket is, akit fogyatékkal élőként szociális intézményben látnak el, utána családi pótlékra az anya nem jogosult, de a gyermeket az anyát megillető családi pótlék összegének meghatározásakor figyelembe veszik.

A b) pont szerinti gyermeknek kell tekinteni azt a gyermeket, aki után az anya vagy a szociális intézmény vezetője családi pótlékra már nem jogosult, de legalább 12 éven keresztül e két személy valamelyikénél, vagy mindkettőjüknél összesen fennállt. További feltétel, hogy az zociálisintézmény-vezető jogosultsági időszaka alatt az előző mondatban foglaltak teljesültek.

Tehát jogosult kizárólag nő lehet, azaz egy férfi akkor sem veheti igénybe a kedvezményt, ha a többi feltételnek megfelel, és egyedül neveli a négy gyermekét.

Kizárólag a vér szerinti, vagy örökbefogadó anya veheti igénybe a kedvezményt. Így nem érvényesítheti a kedvezményt az az anya, aki a három vér szerinti gyermekével együtt neveli a férje előző kapcsolatából származó gyermekét is. Azonban, ha ezt a gyermeket örökbe fogadja, akkor a feltétel teljesül. Szintén nem veheti figyelembe a nevelőszülőként tevékenykedő anya a nevelt gyermekét.

Nem csak az az édesanya veheti igénybe a kedvezményt, aki jelenleg családi pótlékra jogosult, hanem az is, aki négy gyermeket már felnevelt, és mindegyik gyermek után 12 éven át jogosult volt családi pótlékra. Így nem csak a fiatal édesanya, hanem a 75 évesen, aktívan dolgozó, a kedvezmény alapjába számító jövedelemmel rendelkező édesanya is érvényesítheti azt, ha a b)-c) pont szerinti gyermekek száma legalább 4 fő.

A NÉTAK szempontjából figyelembe vehető az a **felváltva gondozott gyermek is**, aki után a szülők 50-50 százalékban jogosultak a családi pótlékra.

NÉTAK-os anya az a nő például, aki:

- saját háztartásában neveli a 3, 6, 9, 12 éves gyermekeit,
- a 3, 6, 9, 12 éves gyermeket nevelő szülők elválnak, és az édesapához kerül a legidősebb gyermek,
- a gyermekei közül kettő még középiskolás, egy egyetemista, egy pedig már felnőtt, dolgozik és a családjával él,

- a saját háztartásában úgy nevelte fel a 4 gyermekét, hogy a legkisebb, 6 évesen az édesapával élt a válás után, de két év múlva visszakerült az édesanyához, és így mindegyik gyermek után 12 éven át jogosult volt családi pótlékra,
- négy gyermeket szült, ebből hármat felnevelt (már felnőttek), utánuk 12 éven át jogosult volt családi pótlékra, egy kisgyermekként elhunyt,
- öt gyermeket szült, a szülők elváltak, amikor a két legidősebb gyermek 16 és 14 éves volt, a három fiatalabb gyermek az anyánál maradt, a két idősebb az apához került,
- három gyermeket szült és nevel/nevelt (a legidősebb dolgozik, elköltözött otthonról, a középső egyetemista, a harmadik középiskolába jár) és korábban örökbefogadott egy 3 éves kislányt, aki 22 évesen költözött el a szülői házból.

Nem tekinthető NÉTAK-os anyának például az a nő, aki:

- négy gyermeket szült, de váláskor az apához került a négy gyermeke közül 10 éves kislánya, mert a kislánya után nem volt 12 éven át jogosult a családi pótlékra,
- a második férjével közösen nevel négy kiskorú gyermeket, akik közül csak kettő a sajátja, egy közös gyermek, és a negyedik a férje előző kapcsolatából érkezett (kivéve, ha a férje gyermekét örökbe fogadta),
- a két saját gyermeke mellett nevelőszülőként egy testvérpárt is nevel,
- a három saját gyermeke mellé örökbefogadott egy 8 éves kisfiút, aki már 19 éves és egyetemre jár,
- négy gyermeket szült, de a második halva született, mert ezután a gyermek után nem nyílt meg az anya családi pótlékra való jogosultsága.

A jogosultság időtartama

A NÉTAK-os anya jogosultsága teljes hónapra vonatkozik, azaz ha egy adott hónapban akár csak egy napig is NÉTAK-os anyának számít, akkor a teljes hónapra érvényesítheti a kedvezményt.

A jogosultság annak a hónapnak az első napján nyílik meg, amelyben az édesanya először tekinthető NÉTAK-os anyának. Az az édesanya, aki 2022 januárjában még nem felelt meg a feltételeknek, csak attól a hónaptól érvényesítheti **először** a NÉTAK-ot, amely hónapban először minősül NÉTAK-os anyának. A kedvezményt abban a hónapban lehet **utoljára** érvényesíteni, amelyben a magánszemély utoljára minősül NÉTAK-os édesanyának.

Például a szülők közösen nevelik három saját gyermeküket. Ebben a családban az édesanya nem NÉTAK-os anya. 2022. február 20-án örökbe fogadnak egy 10 éves kislányt, így február hónaptól az édesanya már NÉTAK-os anyának számít, és akár már a februári fizetésére is igénybe veheti a kedvezményt. Azonban 2030-ban, amikor az örökbe fogadott gyermek leérettségizik, akkor utoljára júniusban jár utána családi pótlék, így ebben a hónapban számít az édesanya utoljára NÉTAK-os anyának. Ennek az az oka, hogy az anya már nem felel meg a feltételeknek: júliustól már nem jogosult a gyermek után a családi pótlékra és e gyermek után nem is volt jogosult összesen 12 éven át családi pótlékra.

A NÉTAK csak a **jogosultsági hónapra tekintettel megszerzett jövedelemre** érvényesíthető. Például, ha a magánszemély jogosultsága május hónapban keletkezik, akkor az április havi fizetésére nem érvényesítheti a kedvezményt, még akkor sem, ha azt májusban fizetik ki.

Önálló tevékenységnél, ha nem lehet megállapítani, hogy a jövedelem melyik hónapra jár, akkor a NÉTAK alapját képező jövedelmet az **arányosítás** alkalmazásával kell kiszámítani. Ezen szabály tipikusan arra az

esetre vonatkozik, amikor a magánszemély egyéni vállalkozóként vagy őstermelőként végzett önálló tevékenysége után megszerzett bevételei (és költségei) alapján saját maga állapítja meg a jövedelmét.

A kedvezmény érvényesítésének feltétele

A kedvezmény – az erről adott **nyilatkozat** alapján – az adóelőleg megállapításánál, illetve az adóbevallásban érvényesíthető.

A kedvezmény alapja

Az SZK-tól, CSK-tól és EHK-tól eltérően a NÉTAK **nem minden**, az összevont adóalapba tartozó jövedelemre érvényesíthető. Az Szja törvény tételesen felsorolja azokat az jövedelmeket, amelyek a NÉTAK alapját képezik.

Ezek a következők:

- a **bér**nek minősülő és más, nem önálló tevékenységből származó jövedelem, (azonban a végkielégítés törvényben meghatározott mértéket meghaladó részére nem vehető igénybe a kedvezmény);
- az önálló tevékenységből származó jövedelmek közül
    - a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó **vállalkozói kivét**je, átalányadózás esetén az **átalányban megállapított jövedelm**e,
    - a **mezőgazdasági őstermelő** e tevékenységéből származó jövedelme,
    - az európai parlamenti képviselő e tevékenységéből származó jövedelme,
    - a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységéből származó jövedelme,
    - a választott könyvvizsgáló e tevékenységéből származó jövedelme,
    - a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, **díjazás ellenében történő munkavégzésre** irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységéből (például megbízásból) származó jövedelme.

A felsoroltakon kívül más jövedelemre a NÉTAK nem érvényesíthető, így nem képezi annak alapját például az ingatlan-bérbeadásból, vagy más magánszemélytől származó jövedelem.

Ha a magánszemély olyan tevékenységet végez, hogy az abból származó bevételeinek csak egy részére alkalmazhatja a kedvezményt, más részére viszont nem, akkor a NÉTAK alapját képező jövedelmet **bevételarányosan** kell kiszámítani.

A kedvezmény igénybevétele

A NÉTAK igénybe vehető év közben az adóelőleg megállapításakor, vagy év végén a bevallásban. Az igénybevétel feltételeként nyilatkozni kell a gyermekek nevéről, adóazonosító jeléről. Ha a gyermeknek a NAV nem adott adóazonosító jelet (mert például a gyermek tanuló korában külföldre költözött, elhunyt), vagy a gyermek és anya között a kapcsolat megszakadt és így a NÉTAK-os édesanya nem tudja az adóazonosító jelét, akkor a gyermek természetes azonosítóit kell feltüntetni (születési hely, idő).

2021 után a véglegesen NÉTAK-os anyának csak egyszer, a kedvezmény első igénybevételekor kell adóelőleg-nyilatkozatot adnia, amin a végleges jogosultságot jelezni kell. Ezt követően a munkáltatónak, rendszeres jövedelmet juttató kifizetőnek minden adóévben figyelembe kell azt vennie.

Véglegesen NÉTAK-os anyának az tekinthető, akinek van legalább négy olyan gyermeke, akik az alábbi feltételek egyikének megfelel:

- családi pótlékra a jogosultsága legalább 12 évig fennállt, vagy
- családi pótlékra volt jogosult és a gyermek ezen időszak alatt elhunyt.

A bevallás érintett sorai

- A NÉTAK-ot a bevallás 23. sorában kell érvényesíteni, bevallani (22SZJA-A).
- A gyerekek adatait a bevallás 107–110. soraiban kell feltüntetni (22SZJA-01).
- Ha az édesanyának évközben kezdődik, illetve szűnik meg a jogosultsága, akkor azt a bevallás 114. sorában kell feltüntetnie (22SZJA-02).

NÉTAK 2022/1. példa

Erzsébet NÉTAK-os édesanya, legfiatalabb gyermeke is elmúlt már 20 éves, CSK-ra nem jogosult, csak a NÉTAK-ra. Kizárólag bérjövedelemmel rendelkezett.

a) eset

A kedvezményt nem kérte év közben, az adóévet követően fogja azt a bevallásában érvényesíteni.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.600.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	540.000	munkáltató igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**540.000**	
Év közben érvényesített kedvezmény	**0**	munkáltató igazolás, 22M30, 608. sor

b) eset

Erzsébet év közben csak március elején tett adóelőleg-nyilatkozatot a NÉTAK kapcsán, így márciustól érvényesítette a kedvezményt. A kimaradt két hónapra az adóévet követően tudja majd a bevallásban visszaigényelni a kedvezményt.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.600.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	90.000	munkáltató igazolás 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**90.000**	
Év közben érvényesített kedvezmény	**450 000**	munkáltató igazolás, 22M30, 608. sor

c) eset

Erzsébet a munkaviszonya mellett magánszemélynek adott bérbe ingatlant. Év közben a NÉTAK-ot nem érvényesítette. A bérbeadás során, mivel egy összegben, év végén kapta meg a bérleti díjat, nem fizetett be év közben adóelőleget.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
7. Önálló tevékenységből származó jövedelem	2.000.000	
8. A 7. sorból az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem	2.000.000	

22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	5.600.000	
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.600.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	2.000.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	300.000	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	540.000	munkáltató igazolás 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**240.000**	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye	0	munkáltató igazolás, 22M30, 608. sor

Erzsébet teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- mindhárom esetben a 107–110. sorokban fel kell tüntetnie gyermekei nevét, adóazonosító jelét (ha nem volt adóazonosító, akkor természetes azonosító adatait), minden gyermek esetében januártól decemberig a „2”-es kódot kell jelölnie („Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét kívánom érvényesíteni”), valamint rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

a) eset

Mivel csak olyan jövedelme volt, ami a NÉTAK alapját képezi, így a teljes jövedelem adómentes, a levont adóelőleg teljes mértékben visszajáró összeg lesz (540.000 forint).

b) eset

Itt is a teljes jövedelem adómentes, de kevesebb jár vissza (90.000 forint), mivel a márciustól decemberig az őt megillető kedvezményt év közben a fizetésénél munkáltatója figyelembe vette.

c) eset

A gyermekek adatain kívül be kell írni még a bevallási tervezetbe az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelmet (7–8. sor), mert arra vonatkozóan a NAV nem rendelkezik adattal. Az ingatlan bérbeadásából származó jövedelem után a NÉTAK nem érvényesíthető. A NÉTAK miatt a levont adóelőleg egy része vissza fog járni, másik része pedig „fedezi” az ingatlan-bérbeadás adóját.

NÉTAK 2022/2. példa

Katalin NÉTAK-os édesanya, aki a nyugdíját úgy egészíti ki, hogy gyertyákat készít és azt az interneten, vásárokon értékesíti. Karácsony előtt egy vállalkozás megkereste Katalint és rendelt tőle egyedi gyertyákat, amikre felkerült a vállalkozás logója is. A szerződés alapján a megbízási díj 400.000 forint volt, Katalin 100.000 forint költségről adott adóelőleg-nyilatkozatot, így a vállalkozás ((400.000 – 100.000) x 15% =) 45.000 forint adóelőleget vont le. Az év közben értékesített többi gyertyából 600.000 forint bevétele volt Katalinnak, ami után évközben 52.500 forint adóelőleget fizetett. Az elszámolható költségek összege 350.000 forint volt.

Mivel Katalin év közben nem kérte a NÉTAK érvényesítését, azt megteheti a bevallásában, ezért meg kell határoznia a NÉTAK alapját képező jövedelmét.

Önálló tevékenységből származó jövedelem a bevétel és az elszámolható költségek különbözete, azaz (400.000 + 600.000) - 350.000 = 650.000 forint.

Ebből az összegből a megbízási szerződésből származó jövedelem képezi a NÉTAK alapját, amit bevételarányosan lehet meghatározni:

- a NÉTAK alapja, adómentes jövedelem: 650.000 x 0,4 = 260.000 forint,

  a megbízási szerződésből eredő jövedelem aránya a teljes bevételhez (400.000 / 1.000.000 = 0,4),

- adóköteles jövedelem: 650.000 x 0,6 = 390.000 forint,

  a nem megbízási szerződéses önálló tevékenységből eredő jövedelem aránya a teljes bevételhez (600.000 / 1.000.000 = 0,6).

7. Önálló tevékenységből származó jövedelem	650.000	Saját nyilvántartás és Adatlap 2022 igazolás 7. sora
12. A 7. sorból a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységéből származó jövedelem	260.000	A fenti arányosítással meghatározott összeg
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	650.000	
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	260.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	390.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	58.500	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	45.000	Adatlap 2022 igazolás, 65. sor
74. Az adózó által befizetett adóelőleg, adó	52.500	
76. Levont, befizetett adó, adóelőleg és a visszaigényelhető családi járulékkedvezmény együttes összege	97.500	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**39.000**	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye	**0**	Adatlap 2022 igazolás, 608. sor

Katalinnak a tervezetét módosítania kell:

- a 7., „Önálló tevékenységből származó jövedelem” sorban csak a kifizetőtől származó jövedelem szerepel, ezért az adatokat módosítani kell:
  - Bevétel: 400.000 helyett 1.000.000,
  - Költség: 40.000 helyett 350.000,
  - Jövedelem: 360.000 helyett 650 000,
  - a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének az alapját képezi: 260 000.
- a 107–110. sorokban fel kell tüntetnie gyermekei nevét, adóazonosító jelét (ha nem volt adóazonosító, akkor természetes azonosító adatait),
- minden gyermek esetében januártól decemberig a „2”-es kódot kell jelölnie („Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét kívánom érvényesíteni”),
- be kell írni az év közben befizetett adóelőleget (70–73. és 74. sor) és szochót (293. és 296. sorok),

- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni, hogy hová kéri azt kiutalni (lakcím vagy bankszámlaszám).

25 év alatti fiatalok kedvezménye (25K)

A 25K a 25 év alatti fiatalok összevont adóalapját csökkentő kedvezmény.

A jogosultak köre és időszaka

A 25K-t az a fiatal érvényesítheti, aki **még nem töltötte be a 25. életévét**. A kedvezmény azokban a hónapokban megszerzett, kedvezményalapba tartozó jövedelmekre érvényesíthető, melyben a jogosultság fennáll, utoljára abban a hónapban, amikor a fiatal a 25. életévét betölti. Ez azt jelenti, hogy 2022-ben a 25K-t csak azok érvényesíthetik, akik 1997-ben vagy azt követően születtek.

Például, ha a fiatal 1997. március 1-én született, akkor a kedvezményt a 2022. március 31-ig megszerzett jövedelmére érvényesítheti.

A kedvezmény mértéke

A kedvezmény összege adóévenként legfeljebb a jogosultsági hónapok számának és a teljes munkaidőben alkalmazásban állók Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a tárgyévet megelőző év július hónapjára vonatkozó, nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkeresetének szorzata. A kedvezmény havi összege 2022-ben **jogosultsági hónaponként 433.700 forint**, így havi 65.055 forinttal csökkenthető a fizetendő adó.

Ha valaki egész évben jogosult, akkor a kedvezmény adóalapot csökkentő összege **5.204.400 forint, ami adóban kifejezve 780.660 forintot jelent.**

A kedvezmény alapja

A 25K **nem minden**, az összevont adóalapba tartozó jövedelemre érvényesíthető. Az Szja törvény tételesen felsorolja ezeket a jövedelmeket, amelyek a következők:

- a **bér**nek minősülő és más, nem önálló tevékenységből származó jövedelem, (azonban a végkielégítés törvényben meghatározott mértéket meghaladó részére nem vehető igénybe a kedvezmény);
- az önálló tevékenységből származó jövedelmek közül
    - a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó **vállalkozói kivét**je, átalányadózás esetén az **átalányban megállapított jövedelm**e,
    - a **mezőgazdasági őstermelő** e tevékenységéből származó jövedelme,
    - az európai parlamenti képviselő e tevékenységéből származó jövedelme,
    - a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységéből származó jövedelme,
    - a választott könyvvizsgáló e tevékenységéből származó jövedelme,
    - a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, **díjazás ellenében történő munkavégzésre** irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységéből (például megbízásból) származó jövedelme.

A felsoroltakon kívül más jövedelemre a 25K nem érvényesíthető, így nem képezi annak alapját például a más magánszemélytől, vagy az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem.

A kedvezmények érvényesítése

A 25K érvényesítését a fiatalnak nem kell kérnie. A munkáltató, kifizető a fiatal adóelőleg-alapját jogosultsági hónaponként csökkenti, hacsak a fiatal nem nyilatkozik arról, hogy – részben vagy egészben – nem kéri a kedvezmény érvényesítését. Ez azt jelenti, hogy a fiatalnak **nem akkor kell nyilatkozatot adnia, ha a kedvezményt igénybe kívánja venni, hanem akkor, ha a kedvezmény érvényesítését részben vagy teljesen mellőzni szeretné.**

2022-ben a munkáltató, a rendszeres bevételt juttató kifizető egész évben a köteles volt a kedvezmény érvényesítésére, kivéve, ha a jogosult úgy nyilatkozott, hogy nem kéri a kedvezmény figyelembevételét. 2022. július 28-ától már bármely, akár az egyszeri kifizetést teljesítő kifizetőnek is érvényesítenie kellett a kedvezményt, ha a magánszemély 25 év alatti és nem tett olyan nyilatkozatot, hogy nem kéri a kedvezményt.

A 25K a bevallásban is érvényesíthető. Ha a fiatal év közben nem vette maradéktalanul igénybe a kedvezményt, akkor azt a bevallásában megteheti. A NAV a rendelkezésére álló adatok alapján a bevallási tervezetben feltünteti az adóévben érvényesíthető kedvezmény összegét.

A NAV a rendelkezésére álló adatok alapján a bevallási tervezetben feltünteti a fiatalt megillető 25K-keretet a 25. sorban.

A 22SZJA-bevallásban a 22SZJA-A lap 25. sor a) oszlopában szerepel a program által kiszámolt kedvezménykeret. Ez az összeg

- 433.700 forint, szorozva a kedvezményre jogosult fiatal jogosultsági hónapjaival, ha a kedvezményalapot képező jövedelme több, mint az érvényesíthető keretösszeg, vagy
- a bevallás 1–6., 9–12., 14–17. és 20—21. sorainak d) oszlopában szereplő jövedelmek összege.

A bevallás érintett sorai

- A 25K-t a bevallás 25. sorában kell érvényesíteni, bevallani (22SZJA-A).

25K 2022/1. példa

Béla 1999-ben született, 2022-ben a havi bére 350.000 forint volt. Áprilisban a munkáltatója 600.000 forint jutalmat fizetett ki, amelyből érvényesítette a január–április hónapokban fennmaradt kedvezményt.

A 25K meghatározása:

Béla 12 hó x 433.700 = 5.204.400 forint adóalap-kedvezményt érvényesíthet, de legfeljebb, a jogosultsági hónapokban szerzett kedvezményalapot képező jövedelem összegét, jelen esetben 4.800.000 forintot.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.800.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	4.800.000	
26. Az összevont adóalap 25 év alatti fiatalok kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	39.780	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**39.780**	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett 25 év alatti fiatalok kedvezménye	4.534.800	munkáltatói igazolás, 22M30, 609. sor

Mivel áprilisig Béla kedvezménykerete (433.700 x 4 = 1.734.800 forint) nem érte el a munkaviszonyból megszerzett jövedelme összegét (350.000 x 4 + 600.000 = 2.000.000 forint), ezért a munkáltatónak a különbözet után (2.000.000 – 1.734.800 = 265.200 forint) adóelőleget kellett vonnia (265.200 x 15% = 39.780 forint).

Béla egész évben jogosult a kedvezményre. Mivel a kedvezménykeretet az év közben kapott jutalom miatt nem teljes összegben vette igénybe, ezért a maradék kedvezmény (4.800.000 - 4.534.800 = 265.200 Ft) a bevallásban érvényesíthető.

Béla teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint 4.800.000 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

25K 2022/2. példa

Írisz 22 éves egyetemista. 2022. augusztus és szeptember hónapokra megbízási szerződést kötött vele egy vállalkozás, aminek alapján Írisz megtervezte a cég logóját. A megbízási díj 1,2 millió forint volt, Írisz 200 ezer forint költségről nyilatkozott, ezért 1 millió forint volt a jövedelem, melyből a kifizető érvényesítette a 25K két havi összegét, a fennmaradó összegből az adóelőleget levonta.

Írisz egész évben jogosult a kedvezményre. Mivel a kifizető jogszerűen a kéthavi kedvezményt érvényesítette, ezért a jövedelméből fennmaradó összegre a bevallásban tudja a kedvezményt igénybe venni a következők szerint.

A 25K meghatározása:

Írisz 12 hó x 433.700 = 5.204.400 forint adóalap-kedvezményt érvényesíthet, de legfeljebb a jogosultsági hónapokban szerzett, kedvezményalapot képező jövedelem összegét, jelen esetben 1.000.000 forintot.

7. Önálló tevékenységből származó jövedelem	1.000.000	22M30, 7. sor, d) oszlop
12. A 7. sorból a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységéből származó jövedelem	1.000.000	22M30, 12. sor, d) oszlop
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	1.000.000	
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	1.000.000	
26. Az összevont adóalap 25 év alatti fiatalok kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	19.890	22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**19.890**	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett 25 év alatti fiatalok kedvezménye	867.400	22M30, 609. sor

Írisz teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint 1.000.000 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni;
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

25K 2022/3. példa

Márk 20 éves és munkaviszonyban dolgozik. A havi bérjövedelme 300 ezer forint volt 2022-ben. A munkáltatója év közben nem érvényesítette a 25K-t, levonta a havi bérből az adóelőleget. A munkáltató köteles lett volna a kedvezmény érvényesítésére.

A 25K meghatározása:
Márk 12 hó x 433.700 = 5.204.400 forint adóalap-kedvezményt érvényesíthet, de legfeljebb, a jogosultsági hónapokban szerzett kedvezményalapot képező jövedelem összegét, jelen esetben 3.600.000 forintot.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	3.600.000	
26. Az összevont adóalap 25 év alatti fiatalok kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	540.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**540.000**	

Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett 25 év alatti fiatalok kedvezménye	0	22M30, 609. sor

Márk a kedvezményt a bevallásában érvényesítheti, így a munkáltató által év közben levont adóelőleget a bevallásában visszaigényelheti.

Márk teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint 3.600.000 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni;
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

25K 2022/4. példa

Vivien 21 éves, két munkáltatója volt 2022-ben. Az egyik munkahelyén 400.000 forintot, a másik munkahelyén 150.000 forintot kapott havonta. Egyik munkáltatójának sem adott nyilatkozatot arról, hogy nem kéri, vagy csökkentett összegben kéri a 25K érvényesítését. Mivel mindkét munkaviszonyában kevesebb volt a havi jövedelme 433.700 forintnál, így mindkét munkáltató érvényesítette a kedvezményt. Így Vivien havonta (400.000 + 150 000 =) 550.000 forint kedvezményt érvényesített, ami meghaladja a kedvezmény maximális havi összegét (550.000 - 433 700 =) 116.300 forinttal.

Emiatt Viviennek a bevallásában visszafizetési kötelezettsége keletkezik.

A 25K meghatározása:
Vivien 12 hó x 433.700 = 5.204.400 forint adóalap-kedvezményt érvényesíthet.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	6.600.000	egyik munkáltató 22M30, 1. sor + másik munkáltató 22M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	5.204.400	
26. Az összevont adóalap 25 év alatti fiatalok kedvezményével csökkentett összege	1.395.600	
61. A 2022. évi jövedelem adója	209.340	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	egyik munkáltató 22M30, 65. sor + másik munkáltató 22M30, 65. sor
77. Az adózó terhére mutatkozó különbözet	209.340	
78. Az adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó	25.121	
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	**234.461**	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett 25 év alatti fiatalok kedvezménye	6.600.000	egyik munkáltató 22M30, 609. sor + másik munkáltató 22M30, 609. sor

Vivien 25K éves kerete a maximális 5.204.400 forint, azonban év közben (4.800.000 + 1.800.000 =) 6.600.000 forint kedvezményt vett igénybe, ami 1.395.600 forinttal több a kedvezménykeretnél, így a felettes részre eső adót, 209.340 forintot a bevallás benyújtásakor, a 12 százalékos különbözeti bírsággal együtt vissza kell fizetnie.

Vivien bevallási tervezetét a következők szerint kell módosítani:

- a bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint 5.204.400 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni;
- a 78. sor „Az adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba be kell írnia a befizetendő összeg 12 százalékát (a különbözeti bírság) összegét, ami (209.340 x 12% =) 25.121 forint, így az összes befizetendő összeg (209.340 + 25.121 =) 234.461 forint lesz;
- Vivien legfeljebb 12 havi részletben is fizethet, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2023. május 22.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2023. május 22-ig;
- A befizetést NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési elnevezésű, a 10032000-06056353 számlaszámra (103. adónemkódra) kell teljesíteni. A közlemény rovatba az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

Személyi kedvezmény (SZK)

A személyi kedvezményt is adóalap-csökkentő kedvezményként lehet igénybe venni a NÉTAK, a 25K érvényesítése után, sorrendben az EHK, illetve a CSK előtt.

A kedvezmény összege

A kedvezmény összege jogosultsági hónaponként a minimálbér egyharmadának száz forintra kerekített összege, azaz 2022-ben havi 66.700 forint. Ha valaki egész évben jogosult, akkor a teljes évre 800.400 forinttal csökkenthető az összevont adóalap. Adóban kifejezve ez havi 10.005 forintot, éves szinten 120.060 forintot jelent.

A jogosultak köre

A személyi kedvezményt az veheti igénybe, aki a súlyos fogyatékosságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII. 29.) **Korm. rendeletben felsorolt betegségben szenved**, továbbá, aki **rokkantsági járadékban** vagy **fogyatékossági támogatásban** részesül.

Az érvényesítés feltételei, igazolás kritériumai

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a magánszemély már az igénybevétel időpontjában **rendelkezzen** a súlyos fogyatékosság minősítéséről szóló **orvosi igazolással**, **vagy** a rokkantsági járadékot, fogyatékossági támogatást megállapító **határozattal**. Az orvosi igazolást a szakambulancia, a szakorvos vagy az általuk kiállított orvosi dokumentáció alapján a beteg választott háziorvosa állíthatja ki.

Az igazoláson a betegség, illetve fogyatékos állapot **kezdő időpontja** szerepel, valamint az, hogy az állapot **végleges** minősítésű, **vagy** a későbbiekben további orvosi **felülvizsgálatra kötelezett**-e a magánszemély. Végleges fogyatékosságról szóló igazolás alapján – az azon feltüntetett időpontot követően – minden évben érvényesíthető a kedvezmény.

Aki fogyatékossági támogatást vagy rokkantsági járadékot kap, a személyi kedvezményt az ellátást megállapító határozat alapján veheti igénybe, **külön orvosi igazolást már nem kell beszereznie**. Az orvosi igazolást **nem kell csatolni** az adóbevalláshoz, de az elévülési időn belül meg kell őrizni, mert az esetleges adóellenőrzéskor ezzel a dokumentummal igazolható a kedvezmény jogszerű igénybevétele.

A személyi kedvezmény **igénybevételének további feltétele**, hogy a súlyosan fogyatékos magánszemélynek **legyen** összevont adóalapba tartozó **jövedelme**. Ez a feltétel független attól, hogy milyen jogviszony (önálló vagy nem önálló tevékenység) vagy egyéb jogcím alapján, és milyen rendszerességgel szerezte jövedelmét. Ha nincs adóköteles, összevonás alá eső jövedelme, a személyi kedvezményt nem érvényesítheti, és azt **más** – például szülő, házastárs – **sem veheti igénybe helyette.**

A kedvezmény az orvosi igazoláson vagy az ellátást megállapító határozatban megjelölt időpont hónapjától vehető igénybe. Például, ha a magánszemély orvosi igazolásán a kezdő időpont 2022. április 15., és az állapota végleges, akkor 2022-ben áprilistól, 9 hónapra veheti igénybe a kedvezményt és következő évektől pedig folyamatosan, mind a 12 hónapra.

Ha a magánszemély állapota végleges és erről igazolással rendelkezik, melynek kezdő időpontja 2022 előtti, valamint 3 hónapig nem dolgozott 2022-ben, akkor az összevont adóalapba tartozó, adóévi jövedelme

terhére mind a 12 hónapra járó kedvezményt igénybe veheti, mivel a betegsége egész évben folyamatosan fennállt.

A bevallás érintett sora

- Az SZK-t a bevallás 27. sorában kell érvényesíteni, bevallani (22SZJA-B).

SZK 2022/1. példa

Lajos betegsége miatt 2022-ben egész évben jogosult volt az SZK-ra. Csak májustól dolgozott, munkabére havonta 200.000 forint volt, munkahelyén év közben kérte adóelőleg-nyilatkozattal a kedvezmény figyelembevételét, egyéb jövedelme nem volt. A januártól áprilisig terjedő időszakra a bevallásában érvényesítheti majd a kedvezményt.

Az SZK keretösszegének meghatározása:
12 hó x 66.700 = 800.400 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.060 forint.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	1.600.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	800.400	
28. Az összevont adóalap személyi kedvezménnyel csökkentett összege	799.600	
61. A 2022. évi jövedelem adója	119.940	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	159.960	munkáltató igazolás, 22M30, 65. sor,
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**40.020**	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékosság miatti kedvezmény (személyi kedvezmény) összege	533.600	munkáltató igazolása, 22M30, 610. sor

Lajos év közben 8 havi, 533.600 (adóban számolva 80.040) forint kedvezményt vett igénybe, teendői a bevallási tervezettel:

- ellenőrizni kell a 27. sort („a személyi kedvezmény összege”), és ha szükséges*, módosítani 800.400 forintra,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

*Megjegyzés: ha az igazolást kiállító orvos helyesen nyújtotta be a NAV-hoz az adatszolgáltatást Lajosra vonatkozóan, akkor a bevallási tervezet teljes összegben tartalmazza a kedvezményt, így nem szükséges módosítani rajta, csak a visszaigénylési adatokat kell kitölteni. De előfordulhat, különösen a több évvel korábban kiállított igazolásoknál, hogy a bevallási tervezetben nem szerepel a teljes összeg, csak az év közben érvényesített. Ezért is fontos mindig alaposan átnézni a bevallási tervezetet.

SZK 2022/2. példa

Károly, betegsége miatt, 2022-ben egész évben jogosult volt az SZK-ra. Munkaviszonya március közepén megszűnt, ezt követően 2,5 hónapig álláskeresési járadékot kapott, majd júniusban sikerült újra elhelyezkednie. Károly minden kifizetőnél nyilatkozott év közben, hogy érvényesíteni kívánja az SZK-t. Az álláskeresési járadék folyósításánál azonban Károly elfelejtkezett arról, hogy az első munkahelyén is kérte már márciusra a kedvezményt, így erre a hónapra duplán vette azt igénybe.

Az SZK keretösszegének meghatározása:
12 hó x 66.700 = 800.400 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.060 forint.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	2.150.000	munkáltató igazolás alapján, 22M30, 1. sor és Adatlap 2022 igazolás 1. sor
4. Más bérjövedelem	350.000	álláskeresési járadék (Adatlap 2022 igazolás 4. sora)
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	2.500.000	
27. Személyi kedvezmény összege	800.400	
28. Az összevont adóalap személyi kedvezménnyel csökkentett összege	1.699.600	
61. A 2022. évi jövedelem adója	254.940	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	244.935	munkáltató, kifizetői igazolás, 22M30, 65. sor és Adatlap 2022 igazolás 65. sor
77. Az adózó terhére mutatkozó különbözet	**10.005**	
78. Az adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó	**1.201**	
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	**11.206**	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékosság miatti kedvezmény (személyi kedvezmény) összege	867.100	munkáltató igazolása alapján, 22M30, 610. sor és Adatlap 2022 igazolás 610. sor

Károly év közben, helytelenül 13 havi, 867.100 forint (adóban kifejezve 130.065 forint) kedvezményt vett igénybe, így a bevallási tervezete fizetendő adót fog tartalmazni. Mivel a befizetendő összeg meghaladja a 10 ezer forintot, ezért azt különbözeti bírsággal emelten kell megfizetnie 2023. május 22-ig.

Károly teendői a tervezettel:

- ellenőrizni kell a 27. sort („a személyi kedvezmény összege”), és ha szükséges, módosítani 800.400 forintra,
- a 78. sor „Az adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba be kell írnia a befizetendő összeg 12 százalékát (a különbözeti bírság) összegét, ami (10.005 x 12% =) 1.201 forint, így az összes befizetendő összeg (10.005 + 1.201 =) 11.206 forint lesz.
- Károly legfeljebb 12 havi részletben is fizethet, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2023. május 22.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2023. május 22-ig.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, *NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla* elnevezésű számlára (103. adónem) kell befizetni. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

SZK 2022/3. példa

Márta 2022. májusban kereste fel háziorvosát, aki megállapította, hogy olyan betegségben szenved, melyre személyi kedvezményt érvényesíthet. Az erre vonatkozó igazolást 2022. június 10-én állította ki az orvos, melyen 2022. május 31-ét tüntette fel a betegség kezdőnapjaként. Márta év közben nem kérte a kedvezmény érvényesítését a munkáltatójától, azt bevallásában szeretné igényelni.

Az SZK keretösszegének meghatározása:
8 hó x 66.700 = 533.600 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 80.040 forint.
Mivel a kedvezmény nem az igazolás kiállítási dátumához, hanem a betegség kezdetének napjához igazodik (május 31.), Márta már május hónapra is jogosult az SZK-ra.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.350.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	533.600	
28. Az összevont adóalap személyi kedvezménnyel csökkentett összege	3.816.400	
61. A 2022. évi jövedelem adója	572.460	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	652.500	munkáltató igazolás, 22M30, 65. sor,
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**80.040**	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékosság miatti kedvezmény (személyi kedvezmény) összege	0	munkáltató igazolása, 22M30, 610. sor

Márta év közben nem vett igénybe kedvezményt, teendői a bevallási tervezettel:

- ellenőrizni kell a 27. sort „a személyi kedvezmény összege”, és ha szükséges*, módosítani 533.600 forintra,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám.

*Megjegyzés: ha az igazolást kiállító orvos helyesen nyújtotta be a NAV-hoz az adatszolgáltatást Mártára vonatkozóan, akkor a bevallási tervezet teljes összegben tartalmazza a kedvezményt, így nem szükséges módosítani rajta, csak a visszaigénylési adatokat kell kitölteni. De előfordulhat, különösen a több évvel korábban kiállított igazolásoknál, hogy a bevallási tervezetben nem szerepel a teljes összeg, csak az év közben érvényesített kedvezmény, ha annak igénybevételét kérte a magánszemély a munkáltatótól, kifizetőtől. Ezért is fontos mindig alaposan átnézni a bevallási tervezetet.

Első házasok kedvezménye (EHK)

A jogosultak köre

2022-ben az EHK-t egy házaspár akkor érvényesítheti, ha 2020-ban vagy azt követően kötöttek házasságot és **legalább egyiküknek ez az első házassága**. A házaspár azon tagja is jogosult e kedvezmény érvényesítésére, megosztására, akinek nem ez az első házassága. A kedvezményt a **bejegyzett élettársak** is igénybe vehetik, ha az egyéb törvényi feltételeknek megfelelnek. A kedvezmény igénybevétele **nincs életkorhoz kötve**, ha a házaspárnál legalább az egyik fél az első házasságát köti és van az összevont adóalapba tartozó jövedelmük, akkor érvényesíthetik a kedvezményt, függetlenül attól, hogy hány évesek.

A kedvezmény mértéke

A házastársak által **együttesen** érvényesíthető kedvezmény **összege jogosultsági hónaponként 33.335 forint**, ami azt jelenti, hogy az általuk fizetendő **adó összege havonta 5.000 forinttal csökken**.

A jogosultság időtartama

Jogosultsági hónapként a házassági életközösség fennállása alatt a **házasságkötés hónapját követő 24 hónap** vehető figyelembe. Ez azt jelenti, hogy az a házaspár, aki 2022. január 3-án kötött házasságot, a kedvezményt 2022. februárjától 2024. január végéig érvényesítheti.

A kedvezmény csak **a házassági életközösség fennállása alatt érvényesíthető**, ezért értelemszerűen megszűnik a jogosultság, ha a 24 hónapos időszakon belül a házaspár elválik, vagy az egyik fél meghal. Tehát ha 2021-ben házasságot kötnek, 2022. szeptember 20-án pedig elválnak, a kedvezmény 2022. októbertől már nem érvényesíthető, 2022-ben 9 hónapra lehet igénybe venni.

2022-től, ha az első házasok kedvezményére jogosult házaspár mindkét tagja **25 év alatti fiatal**, akkor az első házasok kedvezménye érvényesítésének első hónapja az a hónap, amelyet megelőző hónapban a házastársak valamelyike a 25. életévét betölti.

Például, ha a fiatalok összeházasodtak 2022. január 8-án, a férj áprilisban, a feleség júliusban töltötte be a 25. életévét, akkor a házaspár az első házasok kedvezményét 2022 májusától veheti igénybe, 2024 áprilisáig.

Ha a 25 év alatti fiatalok 2021 decembere előtt házasodtak össze, és már 2021-ben érvényesítettek az első házasok kedvezményét, akkor ennek igénybevételét fel kell függeszteni 2022. január 1-től. Ebben az esetben az első házasok kedvezményéből még hátralévő jogosultsági hónapokra a kedvezmény csak az azt követő hónaptól vehető igénybe, amelyben az egyik házastárs betölti a 25. életévét.

Például, ha a házasságkötés időpontja 2021. június 4., akkor 2021-ben július–december hónapokra érvényesíthető az első házasok kedvezménye, 2022 januárjában már nem. Ha az egyik fél 2022. augusztus 5-én 25 éves lesz, akkor szeptembertől igénybe vehetik az első házasok kedvezményét a még hátralévő 18 hónapra.

Közös érvényesítés

Az első házasok kedvezményét a házastársak **közösen** érvényesítik. Ez történhet úgy, hogy a 33.335 forint összeget döntésük szerint felosztják egymás között, vagy úgy, hogy a kedvezményt kizárólag egyikük veszi igénybe. Közös érvényesítéskor a házaspár együttesen 5.000 forinttal kevesebb adót fizet havonta. A

kedvezmény közös igénybevétele az adóbevallásban független attól, hogy az adóelőleg megállapításakor mely házastársnál vették figyelembe.

Az igénybevétel feltétele a házastársak – adóbevallásban közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető – nyilatkozata, amely tartalmazza a kedvezmény összegének felosztására vonatkozó döntésüket.

A kedvezmények érvényesítésének sorrendje

Az összevont adóalap először a NÉTAK-kal, majd a 25K-val, az SZK-val, az EHK-val és végül a CSK-val csökkenthető. Ez utóbbi azért fontos, mert ha a magánszemély mindegyik kedvezményre jogosult (vagy csak EHK-ra és CSK-ra) és nincs elegendő adóalapja, akkor lehetősége van családi járulékkedvezményt (CSJK) igénybe venni, ha a CSK-t – adóalap hiányában – már nem tudja érvényesíteni.

A bevallás érintett sorai

- Az EHK-t a bevallás 29. sorában kell érvényesíteni, bevallani (22SZJA-B).
- Az EHK-ról a bevallás 115. sorában kell nyilatkozni (22SZJA-02).

EHK 2022/1. példa

Ádám és Éva 2022 augusztusában összeházasodtak, szeptembertől voltak jogosultak az EHK-ra. Év közben egyikük sem kérte adóelőleg-nyilatkozatában a kedvezményt. Az adóévet követően Éva fogja majd a bevallásában visszaigényelni a 4 hónapra járó összeget.

Az EHK meghatározása:
Ádám: Mivel döntésük szerint Éva veszi igénybe a kedvezményt, így Ádám nem érvényesíthet EHK-t.
Éva: 4 hó x 33.335 = 133.340 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 20.001 forint.

	Éva	**Ádám**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.200.000	6.700.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
29. Első házasok kedvezménye	133.340	0	
30. Az összevont adóalap első házasok kedvezményével csökkentett összege	4.066.660	6.700.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	609.999	1.005.000	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	630.000	1.005.000	munkáltató igazolás, 22M30, 65. sor,
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**20.001**	**0**	
Év közben érvényesített EHK	**0**	**0**	a munkáltató igazolás, 22M30, 611. sor

Mivel év közben nem vették igénybe az EHK-t, ezért Éva a bevallásban 133.340 forint adóalap-kedvezményt érvényesíthet, azaz 20.001 forintot tud visszaigényelni.

Éva teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezetet ki kell bővíteni a 29. sorral, „első házasok kedvezménye”, ahová 133.340 forintot kell beírnia,
- a 115. sorban fel kell tüntetnie Ádám, mint házastársa nevét és adóazonosító jelét, valamint a közös igénybevétel módját:
    - januártól augusztusig „0”-ás kód = „az első házasok kedvezményére nem voltam jogosult”,
    - szeptembertől-decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Mivel Éva veszi igénybe a kedvezményt, ezért Ádám teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a 115. sorban fel kell tüntetnie házastársa, Éva nevét, adóazonosító jelét és a közös igénybevétel módját:
    - januártól augusztusig „0”-ás kód = „az első házasok kedvezményére nem voltam jogosult”,
    - szeptembertől-decemberig „2”-es kód = „a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élettársam) érvényesíti”,

EHK 2022/2. példa

Tibor és Laura 2021 júniusában összeházasodtak, jogosultak lettek az EHK-ra. 2021-ben és 2022-ben Tibor a munkahelyén kérte adóelőleg-nyilatkozattal a kedvezményt. Tibor 2022 márciusában elveszítette az állását, Laura a kedvezmény érvényesítését csak júniustól kérte a munkáltatójától.

Az adóévet követően Laura fogja majd a bevallásában visszaigényelni a két hónapra (április, május) járó összeget. Fontos, hogy mindkettőjüknek át kell néznie és módosítania kell a tervezetet.

Az EHK meghatározása:
Tibor: 3 hó x 33.335 = 100.005 forint adóalap-kedvezmény.
Laura: 9 hó x 33.335 = 300.015 forint adóalap-kedvezmény.

	Tibor	**Laura**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	750.000	3.000.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
29. Első házasok kedvezménye	100.005	300.015	
30. Az összevont adóalap első házasok kedvezményével csökkentett összege	649.995	2.699.985	
61. A 2022. évi jövedelem adója	97.499	404.998	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	97.499	414.998	munkáltató igazolás, 22M30, 65. sor,
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**0**	**10.000**	
Év közben érvényesített EHK	**100.005**	**233.345**	a munkáltató igazolás, 22M30, 611. sor

Laura a bevallásban 10.000 forintot tud visszaigényelni. Év közben Tibor 15.000 forinttal, Laura pedig 35.000 forinttal kevesebb adót fizetett. Így összesen 60.000 forint a kedvezmény.

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell:

Laura teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 29. sorába „első házasok kedvezménye” 300.015 forintot kell beírnia,
- a 115. sorban szerepelnie kell a házastársa, Tibor nevének és adóazonosító jelének, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
    - januártól márciusig „2”-es kód („a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élettársam) érvényesíti”),
    - áprilistól-decemberig „1”-es kód (= „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”).
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Tibor teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 29. sorában, „első házasok kedvezménye” 100.005 forintnak kell szerepelnie,
- a 115. sorban szerepelnie kell a házastársa, Laura nevének és adóazonosító jelének, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
    - januártól márciusig „1”-es kód („a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”),
    - áprilistól-decemberig „2”-es kód („a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élettársam) érvényesíti”).

EHK 2022/3. példa

Balázs és Dorottya 2021. januárban összeházasodtak, jogosultak lettek az EHK-ra. 2021-ben és 2022-ben Dorottya a munkahelyén kérte adóelőleg-nyilatkozattal a kedvezmény teljes összegét, ugyanakkor Balázs nem kérte. 2022. novemberben elváltak, Dorottya a munkahelyén nem módosította a leadott adóelőleg-nyilatkozatot, pedig decemberre már nem volt jogosult a kedvezményre.

Dorottyának a 2022. évi tervezetét módosítani kell, és vissza kell fizetnie egy havi kedvezményt.

Az EHK meghatározása:
Balázs: Mivel döntésük szerint Dorottya veszi igénybe egyedüliként a kedvezményt, így Balázs nem érvényesíthet EHK-t.
Dorottya: 11 hó x 33.335 = 366.685 forint adóalap-kedvezmény.

	Dorottya	**Balázs**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.000.000	4.600.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
29. Első házasok kedvezménye	366.685	0	
30. Az összevont adóalap első házasok kedvezményével csökkentett összege	2.633.315	4.600.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	394.997	690.000	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	389.997	690.000	munkáltató igazolás, 22M30, 65. sor
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	**5.000**	**0**	
Év közben érvényesített EHK	**400.020**	**0**	a munkáltató igazolás, 22M30, 611. sor

Dorottyának 5.000 forintot kell 2023. május 22-ig visszafizetnie (12 százalékos különbözeti bírságot nem kell fizetnie a jogalap nélküli érvényesítés miatt, mivel a befizetési különbözet nem éri el a 10.000 forintot).

Dorottya teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 29. sorába („első házasok kedvezménye”) 366.685 forintot kell beírnia,
- a 115. sorban szerepelnie kell a (volt) házastársa, Balázs nevének és adóazonosító jelének, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
    - januártól novemberig „1”-es kód („a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”),
    - decemberre „0”-ás kód („az első házasok kedvezményére nem voltam jogosult”).

Balázs teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a 115. sorban fel kell tüntetnie (volt) házastársa nevét, adóazonosító jelét és a közös igénybevétel módját:
    - januártól novemberig „2”-es kód („a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élettársam) érvényesíti”),
    - decemberre „0”-ás kód („az első házasok kedvezményére nem voltam jogosult”).

Családi kedvezmény (CSK) és családi járulékkedvezmény (CSJK)

A családi kedvezmény az összevont adóalapot csökkenti. A kedvezményt az arra jogosult – jogosultsági hónaponként, az eltartottak számától függően, a kedvezményezett eltartottak után – érvényesítheti.

Jogosult

a) az a magánszemély, aki a Cst. szerint gyermek után **családi pótlékra jogosult** (tehát a jogosultságot nem befolyásolja, hogy a családi pótlékot folyósítják-e vagy sem), továbbá a jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa (például a nevelőszülő házastársa);

   Jogosult a családi pótlékra jogosult szülővel együtt élő **élettárs**, ha az ellátással érintett gyermekkel életvitelszerűen együtt él és a szülővel élettársként **legalább egy éve** szerepel az Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában, vagy a szülővel fennálló élettársi kapcsolatát az ellátás megállapítására irányuló kérelmet legalább egy évvel megelőzően kiállított közokirattal igazolja; (Ilyenkor az élettárs már év közben is érvényesítheti a CSK-t.)

b) a **várandósság 91. napjától** a kismama és a vele közös háztartásban élő házastársa (tehát az élettárs nem);

c) a családi pótlékra **saját jogán jogosult** gyermek (személy), vagy – döntésük szerint – a vele közös háztartásban élő hozzátartozói (ideértve a gyermek szüleinek hozzátartozóit is) közül egy;

d) a **rokkantsági járadékban** részesülő magánszemély, vagy – döntésük szerint – a vele közös háztartásban élő hozzátartozói (ideértve a gyermek szüleinek hozzátartozóit is) közül egy.

A c) és d) pontok esetén a választás teljes adóévre szól, azaz **nem** változtatható meg év végén a bevallásban sem.

Kedvezményezett eltartott és eltartott

A családi kedvezmény összegét az eltartottak, illetve kedvezményezett eltartottak száma határozza meg.

Kedvezményezett eltartott:

a) az, aki után a magánszemély a Cst. szerint családi pótlékra jogosult (elég a jogosultság fennállása, nem feltétel a családi pótlék folyósítása),

b) a magzat a várandósság időszakában (fogantatásának 91. napjától megszületéséig),

c) a családi pótlékra saját jogán jogosult,

d) a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

Eltartott:

a) a kedvezményezett eltartott,

b) az, aki a Cst. szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából **figyelembe vehető** vagy figyelembe vehető lenne akkor is, ha a kedvezményezett eltartott után nem családi pótlékot állapítanak meg, családi pótlékot nem állapítanak meg, vagy a családi pótlék összegét a gyermekek száma nem befolyásolja.

Jogosultsági hónap

A családi kedvezmény azokra a hónapokra érvényesíthető, amelyekben a **jogosultság legalább egy napig fennáll.** Jogosultsági hónap az a hónap,

a) amikor a családi pótlékra való jogosultság fennáll,

b) amikor a rokkantsági járadékot folyósítják,

c) amelyben a várandósság orvosi igazolás szerinti 91. napot eléri, kivéve azt a hónapot, amikor a megszületett gyermek után a családi pótlékra való jogosultság megnyílik.

A családi kedvezményt kizárólag a jogosultsági hónapokra vehető igénybe. **Jogosulatlan igénybevételnek számít**, ha a magánszemély olyan hónapokban is igénybe veszi a kedvezményt, amelyekben nem jogosult a kedvezményre.

Például, ha a gyermek leérettségizik és munkába áll, akkor családi pótlékot a továbbiakban nem folyósítanak utána, a szülő a továbbiakban nem jogosult családi pótlékra, így a családi kedvezményre való jogosultság is megszűnik. Ha a szülő a családi kedvezményt ennek ellenére továbbra is igénybe veszi a gyermek után, akkor ez **jogosulatlan igénybevételnek minősül**.

A kedvezmény összege

2022-ben a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthető családi kedvezmény havi összege:

- 1 eltartott esetén 66.670 forint;
- 2 eltartott esetén 133.330 forint,
- 3 (és minden további) eltartott esetén 220.000 forint.

az eltartottak száma	a kedvezményezett eltartottak száma	a kedvezmény összege	a kedvezmény **adóban** kifejezett összege
1	1	66.670	10.001
2	1	133.330	20.000
2	2	266.660	39.999
3	1	220.000	33.000
3	2	440.000	66.000
3	3	660.000	99.000

A felváltva gondozott gyermek

Speciális szabály vonatkozik azokra az elvált, külön élő szülőkre, akik jogerős bírósági döntés, egyezség, vagy közös nyilatkozat alapján gyermekeiket felváltva gondozzák, közösen kérelmezték a családi pótlék 50-50 százalékos arányban történő folyósítását, és ezáltal a családi pótlékra 50-50 százalékos arányban jogosultak.

Az 50-50 százalékban megosztott családi pótlékra való jogosultságnak a szülők közös kérelme és közös nyilatkozata is a feltétele, ezek alapján az ellátást folyósító családtámogatási szerv határozatban állapítja meg 50-50 százalékban a családi pótlékot. Vagyis **a családi pótlékra való jogosultság feltétele, hogy a szülők közös kérelmet nyújtsanak be és ez alapján a családtámogatási szerv határozatot hozzon a családi pótlék 50-50 százalékos folyósításáról.**

A felváltva gondozott gyermek mindkét szülőnél kedvezményezett eltartottnak minősül, azonban az utána megállapított CSK összegét a szülők **50 százalékban érvényesíthetik**. A felváltva gondozott gyermek után a családi kedvezményt mindkét szülő, valamint a szülő új házastársa is igénybe veheti. A felváltva gondozott gyermek után a szülők a családi kedvezményt **közösen nem érvényesíthetik, nem oszthatják meg egymás között**.

Ha a szülők a gyermeket felváltva gondozzák, de családi pótlékot csak az egyik szülő kapja, akkor a családi kedvezményt csak ő veheti igénybe.

Családi járulékkedvezmény

Ha a jogosultnak járó CSK összege több, mint a NÉTAK-kal, 25K-val, SZK-val, EHK-val csökkentett összevont adóalap összege, akkor lehetősége van arra, hogy a családi kedvezmény érvényesítése után a kedvezményezett eltartottak után járó kedvezmény keretösszegéből a fel nem használt összeg 15 százalékát CSJK jogcímén vegye igénybe.

A CSJK-t az a magánszemély veheti igénybe, aki

- az Szja törvény szerinti családi kedvezmény érvényesítése szempontjából jogosult és
- a Tbj. szerint biztosított.

Tehát az adómentes, de járulékalapot képező jövedelmek után a CSJK jellemzően **nem** érvényesíthető!

A családi járulékkedvezmény csökkenti a biztosított által fizetendő **18,5 százalékos társadalombiztosítási járulék** vagy 10 százalék nyugdíjjárulék összegét. Ez azt jelenti, hogy a teljes járulék összegéig érvényesíthető a kedvezmény. A Példatár példáinál a levont járulék összegénél mindig csak a CSJK szempontjából figyelembe vehető járulék szerepel.

A családi kedvezmény igénybevétele

A CSK ugyanazon kedvezményezett eltartott után **egyszeresen** vehető igénybe. A CSK-t a jogosult arra a hónapra tekintettel veheti igénybe, mely számára jogosultsági hónapnak minősül, még akkor is, ha az adott hónapban nem szerzett jövedelmet. Azonban a törvényi feltételek megléte esetén, a kedvezmény **közösen érvényesíthető, megosztható.**

Közös érvényesítés

Több jogosultnál az adott jogosultsági hónap után járó CSK-t a jogosultak közösen is igénybe vehetik, akár már év közben az adóelőleg megállapításakor, akár év végén, a bevallásban.

Például, egy házaspár a két gyermeke után, vagy az élettársak a közös gyermekük után, vagy a várandós nő és a férje a magzat után közösen érvényesíthetik a CSK-t.

Megosztás

Ha az adott jogosultsági hónapra járó családi kedvezményre egy magánszemély jogosult, az őt megillető családi kedvezményt az **adóbevallásban** megoszthatja a vele közös háztartásban élő, **jogosultnak nem minősülő** házastársával, élettársával. Abban az esetben is, ha a CSK-t a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni.

Például az anya az élettársával a saját gyermeke után, a várandós nő a magzat után az élettársával, regisztrált élettársával, a rokkantsági járadékban részesülő a házastársával, élettársával megoszthatja a CSK-t a bevallásban.

A jogosult **nem oszthatja meg** azon jogosultsági hónapokra eső CSK összegét:

- amelyekben a gyermek után a családi pótlékot egyedülállóként veszi igénybe,
- amelyekben a családi kedvezményt más jogosulttal közösen érvényesíti.

A közös igénybevétel és a megosztás fontosabb szabályait a következő tábla foglalja össze:

	Közös igénybevétel	**Megosztás**
Mikor lehet?	Év közben az adóelőleg megállapításakor, év végén a bevallásban.	Csak év végén, a bevallásban.
Kivel lehet?	Jogosult a jogosulttal.	Jogosult a jogosultnak nem minősülő közös háztartásban élő házastársával, élettársával.

A CSK közös igénybevétele, megosztása az adóbevallásban független attól, hogy az adóelőleg megállapításánál mely jogosultnál vették figyelembe. Ez azt jelenti, hogy a jogosultak a kedvezményt az évközi döntésüktől eltérően is igénybe vehetik az adóbevallásban. Nem változhat viszont – az szja-bevallásban az évközi érvényesítéshez képest – a jogosult személye a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek, illetve a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély esetén. Ekkor év végén az lehet a CSK jogosultja, aki azt év közben már érvényesítette.

Az év közben jogszerűen igénybe vett CSJK év végén a bevallásban már nem módosítható.

Például, ha év közben az anya vette igénybe a CSK-t a három gyermek után, de a szülők év végén úgy döntenek, hogy két gyermek után az apa kívánja azt érvényesíteni a bevallásában, akkor ezt megtehetik, azzal a feltétellel, hogy az anya által év közben igénybe vett CSJK összege már nem adható át a másik szülőnek.

A bevallás érintett sorai

- A CSK-t és CSJK-t a bevallás 31 –42. soraiban kell érvényesíteni, bevallani (22SZJA-B).
- A gyerekek adatairól a bevallás 107–110. soraiban kell nyilatkozni (22SZJA-01).
- A kedvezmény egyedüli vagy közös érvényesítéséről, illetve megosztásáról a bevallás 111–113. soraiban kell nyilatkozni (22SZJA-02).

CSK 2022/1. példa

Imrének egy kiskorú gyermeke van, aki után jogosult a CSK-ra, de 2022. év közben nem vette azt igénybe. Csak bérjövedelme volt, feleségével közös döntésük alapján, Imre fogja a kedvezményt teljeskörűen érvényesíteni a bevallásában.

A CSK keretösszegének meghatározása:
1 fő x 12 hó x 66.670 = 800.040 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.000 forint.

	Imre	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.400.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	800.040	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	4.599.960	
61. A 2022. évi jövedelem adója	689.994	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	810.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**120.006**	előző két sor különbözete

Imrének a bevallási tervezet adatait ki kell bővíteni:

- a 107. sorban, a gyermeke nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = ”kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a felesége adóazonosító jelét és nevét, jelölni az „egész év” kódnégyzetet (112. sor)
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK összege 800.040 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- rendelkeznie a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

CSK 2022/2. példa

Zoltánnak két kiskorú gyermeke van, utánuk jogosult a CSK-ra, amit egyedül vesz igénybe, mert a feleségének nem volt adóköteles jövedelme. Zoltánt az év első felében egyszerűsített foglalkoztatásban alkalmazták, július 1-jével sikerült munkaviszonyban elhelyezkednie, munkahelyén kérte a gyermekek után járó adó- és járulékkedvezményt.

Zoltán egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelme nem haladta meg a mentesített keretösszeget, így adómentes (bevallási tervezetének AF lapjain, vagyis a bevallási tervezet alapját képező részletes adatokat tartalmazó lapjain is ez látható). Emiatt a bevallási tervezet csak a júliustól-decemberig, munkaviszonyból megszerezett jövedelmét és annak adóját, járulékait tartalmazza.

A CSK keretösszegének meghatározása:
2 fő x 12 hó x 133.330 = 3.199.920 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 480.000 forint.

	Zoltán	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	1.200.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor

31. CSK-keret	3.199.920	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	59.994	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	400.160	59.994 x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.799.760	3.199.920 – 400.160
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	**239.964**	(2.799.760 – 1.200.000) x 15%
40. Levont járulék	162.006	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**162.006**	maximum a levont adó és járulék

Zoltánnak az év közben igénybe vett családi kedvezmény miatt 180.000 forint szja-t és 59.994 forint társadalombiztosítási járulékot nem kellett megfizetnie.

A fel nem használt családi kedvezmény összegének érvényesítése érdekében Zoltánnak a bevallási tervezetet ki kell bővítenie:

- a 107–108. soroknál, a gyermekek adatainál az első hat hónapra is be kell írnia az „1”-es kódot (kedvezményezett eltartott),
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a felesége adóazonosító jelét és nevét, jelölni az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK összege 3.199.920 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor),
- a levont járulék (40. sor) mértékéig CSJK-t lehet érvényesíteni, ami 162.006 forint (ez visszaigényelhető),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Zoltánék – az alacsony jövedelem miatt – teljeskörűen nem tudják igénybe venni a nekik járó kedvezményt, de a Zoltántól levont társadalombiztosítási járulék teljes összege visszajár.

CSK 2022/3. példa

Az előző példa (CSK 2022/2. példa) adatait egészítjük ki azzal, hogy Zoltán felesége, Erika novemberben elhelyezkedett (a CSK-t év közben nem kérte, mivel azt Zoltán vette igénybe). Erika novemberi és decemberi fizetése utáni adó- és járulék terhére is igénybe lehet venni a CSK-t a bevallásban.

	Zoltán	**Erika**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	1.200.000	340.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	3.199.920		
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	59.994	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33.b) Év közben érvényesített CSJK alapja	400.160	0	CSJK x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.799.760		3.199.920 - 400.160
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	2.280.040	519.720	

36. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	340.000	mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	51.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	162.006	26.958	(egyéni keret - bér) x 15%
40. Levont járulék	162.006	62.900	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**162.006**	**77.958**	
Együtt	**239.964**		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. Zoltán és Erika úgy döntöttek, hogy Zoltán érvényesíti a CSK-t és a CSJK-t is, teljes mértékben kihasználja a kedvezményt, az szja és a járulék terhére is. Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 (1.200.000 + 162.006 / 0,15 = 2.280.040). A fennmaradó részt Erika veheti igénybe (2.799.760 - 2.280.040 = 519.720).

A házaspár összesen 239.964 forintot tud visszaigényelni a bevallásában.

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell.

Zoltán bevallási tervezetét az előző példánál leírtak szerint kell módosítani a következők figyelembevételével:

- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba (35. sor) 2.280.040 forintot kell beírni,
- jelölni kell a közös érvényesítést és fel kell tüntetni Erika nevét, adóazonosító jelét, jelölni kell az „egész év” kódnégyzetet (112.sor).

Miután év közben Erika nem vett igénybe CSK-t, ezért a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- a 107–108. sorokban a gyermekek nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
- jelölni kell a „közös érvényesítést”, és fel kell tüntetni Zoltán nevét, adóazonosító jelét, jelölni kell az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK összege 3.199.920 forint lesz (31. sor),
- be kell írni Zoltán által év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét (59.994 forint) és annak alapját (400.160 forint) [32. sor a) és b) rovat],
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 519.720 forintot kell írni (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat [33. a), 39. és 40.sor],
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám)

Ezáltal a két gyermek után járó családi kedvezmény és családi járulékkedvezmény teljes összegét érvényesíteni tudják a jogosultak.

CSK 2022/4. példa

Ágnesnek két kiskorú gyermeke van, jogosult utánuk a CSK-ra, amit egyedül vesz igénybe. Csak bérjövedelme volt. Ágnes év elején elfelejtette leadni a munkáltatónak az adóelőleg-nyilatkozatát, csak márciustól kérte a kedvezményt, a kimaradt két hónapot a bevallásban igényli vissza.

A CSK keretösszegének meghatározása:
2 fő x 12 hó x 133.330 = 3.199.920 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 480.000 forint.

	Ágnes	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.200.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	3.199.920	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.000.080	
61. A 2022. évi jövedelem adója	150.012	1.000.080 x 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	230.010	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**79.998**	előző két sor különbözete

Ágnesnek az év közben igénybe vett CSK miatt 399.990 forint szja-t nem kellett megfizetnie.

A fel nem használt CSK összege miatt Ágnesnek a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- a gyermekek adatainál az első két hónapra is be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott” (107–108. sorok),
- jelölnie kell az „egyedüli érvényesítés” és „egész év” kódnégyzetet (111. sor),
- a kiegészítést követően a családi kedvezmény keretösszege 3.199.920 forint lesz, ezt be kell írni a „keretösszeg” sorba (31. sor) és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2022/5. példa

Nórának két gyermeke van, a kisebb gyermek után egész évben kapta a családi pótlékot, a nagyobb gyermek egyetemen tanul (beszámít a családi pótlék megállapításánál során). Nóra a CSK-t egyedül veszi igénybe, 2022-ben csak bérjövedelme volt. Nóra év közben kérte a kisebb gyermekre a kedvezményt, de a nagyobb gyermeket elfelejtette feltüntetni, mint eltartottat. Ezáltal a munkahelye év közben csak havi 66 670 forint CSK-t érvényesített. A különbözetet a bevallásában kívánja visszaigényelni.

A CSK keretösszegének meghatározása:
1 fő x 12 hó x 133.330 = 1.599.960 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 240.000 forint.

	Nóra	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.800.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	1.599.960	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	3.200.040	
61. A 2022. évi jövedelem adója	480.006	3.200.040 x 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	599.994	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**119.988**	előző két sor különbözete

Nórának az év közben igénybe vett CSK miatt 120.006 forint szja-t nem kellett megfizetnie.

A fel nem használt családi kedvezmény összege miatt Nórának a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- a 108-as sorban a nagyobb gyermek nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- minden hónapra be kell írnia az „2”-es kódot = ”eltartott”,
- jelölnie kell az „egyedüli érvényesítés” és „egész év” kódnégyzetet (111. sor),
- a kiegészítést követően a családi kedvezmény keretösszege 1.599.960 forint lesz, ezt be kell írni a „keretösszeg” sorba (31. sor) és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2022/6. példa

Sándornak és feleségének, Eszternek három CSK-ra jogosító, kiskorú gyermeke van. 2022 év elején Eszter vette utánuk igénybe az adó- és járulékkedvezményt. Márciusban mindketten elveszítették az állásukat. Júliusban Sándor talált új munkahelyet, innentől ő kérte a kedvezményt. Majd szeptemberben Eszter is elhelyezkedett. Az igénybe nem vett kedvezményt közösen fogják érvényesíteni a bevallásban.

A CSK keretösszegének meghatározása:
3 fő x 12 hó x 220.000 = 7.920.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.188.000 forint.

	Sándor	**Eszter**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	2.790.000	1.250.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	7.920.000		
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	424.250	135.750	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33.b) Év közben érvényesített CSJK alapja	2.829.748	905.453	CSJK x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.184.799		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	3.402.667	782.132	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	2.790.000	782.132	Sándornál, mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	467.868	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	70.180	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	66.000	75.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	91.900	-	(egyéni keret - bér) x 15%
40. Levont járulék	91.900	95.500	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
41. Érvényesíthető CSJK	91.900	0	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**157.900**	**4.820**	A levont adóelőleg és a végleges szja különbözete + az érvényesíthető CSJK
Együtt	**167.720**		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. Sándor és Eszter úgy döntöttek, hogy Sándor igénybe veszi a CSK-t és a CSJK-t is az szja és a járulék terhére is. Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 (2.790.000 + 91.900 / 0,15 = 3.402.667). A fennmaradó részt Eszter veheti igénybe (4.184.799 - 3.402.667 = 782.132).

A házaspár összesen 167.720 forintot tud visszaigényelni a bevallásában.

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell:

- ellenőrizni kell a gyermekek adatait (név és adóazonosító jel, minden hónapra szerepel-e az „1”-es kód, azaz kedvezményezett eltartott) (107–109. sorok),
- ellenőrizni kell, hogy szerepel-e közös érvényesítés jelölése, a házastárs neve, adóazonosító jele, „egész év” kódnégyzet jelölése (112. sor),
- az eltartottak után járó CSK összege 7.920.000 forint lesz (31. sor),
- ellenőrizni kell az év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját (a házastárs által igénybe vett összeget is) (32–33. sorok),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba (35. sor) Sándornak 3.402.667, Eszternek 782.132 forintot kell írni (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39–41.sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2022/7. példa

Mátének három gyermeke van, kettő középiskolás (kedvezményezett eltartott), egy egyetemista (eltartott). Csak bérjövedelme volt 2022-ben, a CSK-t egyedül vette igénybe, mert a gyermekeit egyedül neveli, az adóelőleg-nyilatkozatot év elején leadta a munkáltatónak.

Máté legnagyobb gyermeke májusban otthagyta az egyetemet és elkezdett dolgozni. Máté elfelejtette a változást a munkahelyén lejelenteni.

A CSK keretösszegének meghatározása:
2 fő x 5 hó x 220.000 = 2.200.000 forint és
2 fő x 7 hó x 133.330 = 1.866.620 forint összesen 4.066.620 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 610.000 forint.

	Máté	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.960.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	4.066.620	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	198.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	1.320.660	198.000 x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.745.960	4.066.620 – 1.320.660
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	2.745.960	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.214.040	
61. A 2022. évi jövedelem adója	182.106	előző sor 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
77. Az adózó terhére mutatkozó különbözet	**182.106**	előző két sor különbözete
78. Különbözeti bírság	**21.853**	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	**203.959**	

Mátének a bevallási tervezet adatait módosítania kell:

- legnagyobb gyermeknél a kódot júniustól „0”-ás kódra kell átírni = „kedvezménybe nem számítható” (107–109.sorok),
- jelölnie kell az „egyedüli érvényesítés” és „egész év” kódnégyzetet (111. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK összege 4.066.620 forint lesz (31. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 2.745.960 forintot kell írni (35. sor),
- az „adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba 21.853 forintot (mivel a jogalap nélküli érvényesítés miatti befizetési különbözet elérte a 10.000 forintot) kell írnia (78. sor),
- Máté legfeljebb 12 havi részletben is fizethet, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2023. május 22.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2023. május 22-ig.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, *NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla* elnevezésű számlára (103. adónemkód) kell befizetnie. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

CSK 2022/8. példa

Ferenc és Anna házastársak, mindketten dolgoznak. Három gyermeket nevelnek, akik közül kettő kiskorú, harmadik gyermekük 2022. júniusában érettségizett, majd szeptembertől egyetemre ment (beszámít a családi pótlék megállapításakor).

A CSK keretösszegének meghatározása:
3 fő x 6 hó x 220.000 = 3.960.000 forint és
2 fő x 6 hó x 220.000 = 2.640.000 forint összesen 6.600.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 990.000 forint.

a) eset

Év közben nem kérték a CSK-t, azt év végén egy összegben kívánják érvényesíteni. Döntésük alapján mindkettőjük bevallásában érvényesítik a kedvezményt, fele-fele arányban.

	Ferenc	**Anna**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	6.000.000	4.000.000	
31. CSK-keret	6.600.000		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	3.300.000	3.300.000	fele-fele arányban
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	2.700.000	700.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	405.000	105.000	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	900.000	600.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**495.000**	**495.000**	
Együtt	**990.000**		

b) eset

Év közben nem kérték a CSK-t, azt döntésük alapján év végén, Ferenc érvényesíti azt a bevallásában.

	Ferenc	**Anna**	

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	6.000.000	4.000.000	
31. CSK-keret	6.600.000		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	6.600.000	0	csak Ferenc
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	4.000.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	600.000	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	900.000	600.000	
A még nem érvényesített CSK 15%-a	90.000	0	
40. Levont járulék	1.110.000	740.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**990.000**	**0**	
Együtt	**990.000**		

c) eset

Év közben Ferenc a két kisebb, Anna a legnagyobb gyermekre kérte a CSK-t, de egyikük sem jelölte az adóelőleg-nyilatkozatban, hogy összesen három gyermeke van és a kedvezményt közösen veszi igénybe a házastársával. Így év közben mindkettőjük munkáltatója kevesebb kedvezményt érvényesített. (Ferenc esetében a fizetendő adó havi 20.000 forinttal, Anna esetében a fizetendő adó havi 10.000 forinttal volt kevesebb). Anna azt sem jelentette be év közben, hogy a legnagyobb gyermek júliustól már csak eltartott. Döntésük alapján Ferenc érvényesti a bevallásában az év közben igénybe nem vett kedvezményt.

	Ferenc	**Anna**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	6.000.000	4.000.000	
31. CSK-keret	6.600.000		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	5.799.960	800.040	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	200.040	3.199.960	
61. A 2022. évi jövedelem adója	30.006	479.994	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	420.012	479.994	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**390.006**	**0**	előző két sor különbözetet
Együtt	**390.006**		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. Ferenc és Anna úgy döntöttek, hogy Ferenc érvényesíti a bevallásában az év közben igénybe nem vett kedvezményt. Így Anna a bevallásába csak az év közben igénybe vett kedvezményt írja be: 1 fő x 12 hó x 66.670 = 800.040 forint. A kedvezmény összegéből így fennmaradó részt Ferenc veszi igénybe (6.660.000 – 800.040 = 5.799.960 forint).

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell:

- ki kell egészíteni a gyermekek nevével és adóazonosító jelével (107–109. sorok),
- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- a két kisebb gyermeknél minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- a legnagyobb gyermeknél júniusig „1”-es, júliustól már „2”-es kódot = „eltartott” kell beírni,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
- házastárs neve, adóazonosító jele, közös érvényesítéshez "X”-et tenni, „egész év” kódnégyzetet jelölni kell (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 6.600.000 forint lesz (31. sor),

- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

a) esetnél az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba mindketten 3.300.000 forintot írnak (35. sor)

b) esetnél Ferenc az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba a 6.600.000 forintot ír be (35. sor), ezen kívül fel kell tüntetnie a megállapított és levont járulékot is (39-41. sor), mivel ennek a terhére CSJK-t vesz igénybe. Anna bevallási tervezetét nem szükséges módosítani, mivel ő év közben és az adóévet követően sem vesz igénybe kedvezményt.

c) esetnél az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Ferenc 5.799.960 forintot, Anna 800.040 forintot ír be (35. sor).

CSK 2022/9. példa

István és Judit házastársak, mindketten dolgoznak, és két gyermeket nevelnek. Az egyik gyermek kiskorú, a másik gyermekük 2022 júniusában érettségizett, majd szeptembertől egyetemre ment (beszámít a családi pótlék megállapítása során). Év közben mindketten kérték a CSK-t egy-egy gyermekre és mindketten úgy nyilatkoztak, hogy összesen két kedvezményezett eltartott gyermekük van. Júliusban egyikük sem módosította az adóelőleg-nyilatkozatát amiatt, hogy a nagyobbik gyermek már csak eltartottnak minősül. A jogosulatlanul igénybe vett kedvezményt a bevallásukban rendezni kell. Döntésük alapján István bevallásában fogják ezt szerepeltetni.

A CSK keretösszegének meghatározása:
2 fő x 6 hó x 133.330 = 1.599.960 forint és
1 fő x 6 hó x 133.330 = 799.980 forint összesen 2.399.940 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 360.000 forint.

	István	**Judit**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.200.000	3.360.000	
31. CSK-keret	2.399.940		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	799.980	1.599.960	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	3.400.020	1.760.040	
61. A 2022. évi jövedelem adója	510.003	264.006	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	390.006	264.006	
77. Az adózó terhére mutatkozó különbözet	**119.997**	**0**	előző két sor különbözete
78. Különbözeti bírság	**14.400**	**0**	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	**134.397**		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. István és Judit úgy döntöttek, hogy István fogja a bevallásában feltüntetni az év közben jogosulatlanul igénybe vett kedvezményt. Így Judit a bevallásába csak az év közben igénybe vett kedvezményt írja be: 1 fő x 12 hó x 133.330 = 1.599.960 forint. A kedvezményből így fennmaradó részt István veszi igénybe a bevallásában (2.399.940 – 1.599.960 = 799.980 forint).

A házaspárnak a bevallási tervezetüket módosítani kell:

- a legnagyobb gyermeknél júliustól már „2”-es kódot = ”eltartott” kell írni végig (107–108. sorok),
- ellenőrizni be van-e írva a közös érvényesítés, házastárs neve, adóazonosító jele, jelölve van-e az „egész év” kódnégyzet (112. sor),

- 2.399.940 forintot kell beírni a „keretösszeg” sorba (31. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 2.399.940 forint lesz (31. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba István 799.980 forintot, Judit 1.599.960 forint írhat (35. sor),
- István az „adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba 14.400 forintot (mivel a jogalap nélküli érvényesítés miatti befizetési különbözet elérte a 10.000 forintot) tüntet fel (78. sor),
- István legfeljebb 12 havi részletben is fizethet, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2023. május 22.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2023. május 22-ig.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, *NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési* számla elnevezésű (103. adónemkód) kell befizetni. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

CSK 2022/10. példa

Renáta egy kiskorú gyermeket nevel. Várandós, 2022. június 29-én töltötte várandóssága 91. napját. A szülés várható ideje: 2023. január 6. Renáta 2022-ben csak munkabért és táppénzt kapott. Év közben a magzat után nem vett igénybe a CSK-t, csak a már meglévő gyermekre.

A CSK keretösszegének meghatározása:
1 fő x 5 hó x 66.670 = 333.350 forint és
2 fő x 7 hó x 133.330 = 1.866.620 forint összesen 2.199.970 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 330.000 forint.

a) eset

Renáta egyedül él, egyedül érvényesíti a kedvezményt.

	Renáta	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	1.200.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	2.199.970	
33.b) Év közben igénybe vett CSJK	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.199.970	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	mivel az egyéni CSK-keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	59.994	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	**149.996**	(2.199.970– 1.200.000) x 15%
40. Levont járulék	110.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**169.994**	maximum a levont adó és járulék

Renáta táppénze olyan ellátás, amelyből csak szja-t vonnak, járulékot nem. Renáta 266.637 forint, adóra átszámolva 39.996 forint kedvezményt nem tud igénybe venni, mert nem volt ennyi levont adója és járuléka.

A bevallási tervezetet módosítani kell:

- a 107–108. sorokban nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- ellenőrizni kell a nagyobb gyermek adatait (minden hónapnál az „1”-es kódnak = „kedvezményezett eltartott kell szerepelnie),
- nyilatkozni kell, hogy a magzat után is kíván CSK-t érvényesíteni, a jogosultsági hónapoknál januártól májusig „0”-ás = „kedvezménybe nem számítható”, júniustól decemberig „1”-es kód, és jelölni a „várandós voltam” kódkockát. A várandósság időszaka 2022.06.29. – 2022.12.31.,
- jelölnie kell az „egyedüli érvényesítés” és az „egész év” kódnégyzetet (111. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 2.199.970 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadnia kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

b) eset

Renáta **élettársával**, Kristóffal él együtt közös háztartásban (nem szerepelnek az Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában és élettársi viszonyukat igazoló okirattal sem rendelkeznek) Kristóf **év közben** ezért **nem** volt jogosult érvényesíteni a kedvezményt Renáta nagyobbik gyermeke után. Mivel nem házasok, ezért Kristóf év közben a magzat után sem vehette igénybe a kedvezményt. Az **adóévet követően** Renáta **megoszthatja** a neki járó CSK összegét az élettársával, így Kristóf érvényesítheti a fennmaradó 40.000 forint kedvezményt. (Renáta egész évben nem igényelte meg a gyermeket nevelő egyedülállók családi pótlékát, a családi pótlékot a normál összegben folyósították részére.)

	Renáta	**Kristóf**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	1.200.000	3.120.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	2.199.970		
33.b) Év közben igénybe vett CSJK	0	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.199.970		
35. Döntés alapján CSK megosztás*	1.933.333	266.637	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	266.637	Renátánál, mivel az egyéni CSK-keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	2.853.363	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	428.004	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	59.994	468.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	110.000	-	(egyéni keret - bér) x 15%
40. Levont járulék	110.000	577.200	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**169.994**	**39.996**	
Együtt	**209.990**		

*Az élettársak döntésétől függ, hogyan osztják meg a kedvezményt egymás között. Renáta és Kristóf úgy döntöttek, hogy Renáta igénybe veszi a CSK-t és a CSJK-t is, az szja és a járulék terhére teljes mértékben. Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 (1.200.000 + 110.000 / 0,15 = 1.933.333). A megosztás miatt a fennmaradó részt Kristóf veheti igénybe (2.199.970 - 1.933.333 = 266.637).

Mindkettőjüknek módosítani kell a bevallási tervezetüket:

- a 107–108. sorokban nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kívánnak érvényesíteni („1”-es kód),
- Renátának a magzattal, Kristófnak a magzattal és a gyermek adataival kell kibővíteni a tervezetet:
    - gyermeknél név és adóazonosító, valamint minden hónapra „1”-es kód = kedvezményezett eltartott, jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
    - magzatnál januártól májusig „0”-ás kód = „kedvezménybe nem számítható”, júniustól decemberig „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”, jelölni a „várandós voltam, várandós nő házastársa voltam” kódnégyzetet. A várandósság időszaka 2022.06.29. – 2022.12.31.,
- jelölni kell a megosztást, fel kell tüntetni egymás nevét és adóazonosító jelét, jelölni kell az „egész év” kódnégyzetet (112 sor),
- a keretösszeg 2.199.970 forint (31. sor), ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Renáta 1.933.333 forintot, Kristóf 266.637 forintot ír be (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

c) eset

Renáta **házastársával**, Kristóffal él együtt közös háztartásban. Ekkor jogosultak a kedvezmény **közös érvényesítésére** (akár év közben is), a gyermek és a magzat után is. Kristóf az érvényesíthető családi kedvezmény keretösszegéből a Renáta által érvényesített kedvezmény összegének levonása után fennmaradó 266 637 forint, adóra átszámolva 39 996 forint kedvezményt tudja érvényesíteni a bevallásában.

A példa levezetése megegyezik a b) eset levezetésével, csak a bevallásban nem a megosztást, hanem közös érvényesítést kell megjelölni, mivel házastársakról van szó (112. sor).

A b) és c) esetben teljeskörűen sikerül kimeríteni a két gyermek után járó kedvezményt.

d) eset

Renátának van egy gyermeke és **ikreket** várt, házastársával, Kristóffal él egy háztartásban (a többi adat változatlan).

A CSK keretösszegének meghatározása:
1 fő x 5 hó x 66.670 = 333.350 forint és
3 fő x 7 hó x 220.000 = 4.620.000 forint összesen 4.953.350 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 743.000 forint.

	Renáta	**Kristóf**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	1.200.000	3.120.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor

31. CSK-keret	4.953.350		
33.b) Év közben igénybe vett CSJK	0	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.953.350		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
35. Döntés alapján CSK megosztás*	1.933.333	3.020.017	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	3.020.017	Renátánál, mivel az egyéni CSK-keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	99.983	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	14.997	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	59.994	468.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	110.000	-	(egyéni keret - bér) x 15%
40. Levont járulék	110.000	577.200	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**169.994**	**453.003**	
Együtt	**622.997**		

*A házastársak döntésétől függ a közös érvényesítés. Renáta és Kristóf úgy döntöttek, hogy Renáta CSK-t és CSJK-t is érvényesít, az szja és a járulék terhére is. Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 = (1.200.000 + 110.000 / 0,15 = 1.933.333). A kedvezményből így fennmaradó részt Kristóf veheti igénybe a bevallásában (4.953.350 - 1.933.333 = 3.020.017).

Mindkettőjüknek módosítani kell a bevallási tervezetüket:

- a 107–108. sorokban nyilatkozni kell, hogy a gyermekük és a magzatok után CSK-t kívánnak érvényesíteni („1”-es kód),
- Renátának a 2 magzattal, Kristófnak a 2 magzattal és a gyermek adataival kell kibővíteni a tervezetet:
    - gyermeknél név és adóazonosító, valamint minden hónapra „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”, jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
    - magzatoknál januártól májusig „0”-ás kód = „kedvezménybe nem számítható”, júniustól decemberig „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”, jelölni a „várandós voltam, várandós nő házastársa voltam” kódnégyzetet. A várandósság időszaka 2022.06.29. – 2022.12.31.,
- jelölni kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetni egymás nevét és adóazonosító jelét, jelölni kell az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a keretösszeg 4.953.350 (31. sor), ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Renáta 1.933.333 forintot, Kristóf 3.020.017 forintot ír be (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és CSJK-ra vonatkozó sorokat (39–41. sorok),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

CSK 2022/11. példa

a) eset

Borbála és Oszkár **házastársak**, 4 kiskorú gyermekkel élnek közös háztartásban. Borbála korábbi házasságaiból 3 gyermeke született, Oszkárral egy közös gyermekük van. Borbála nem dolgozott, jövedelme családi pótlékból és gyesből állt. Mivel adóköteles jövedelme nem volt, így sem a NÉTAK-ot, sem a CSK-t nem tudja érvényesíteni.

Mivel Borbála és Oszkár házastársak, Oszkár év közben mind a négy gyermek után, tehát Borbála előző házasságaiból származó gyermekei után is igénybe vehette a CSK-t.

A CSK-keretösszeg meghatározása:
4 fő x 12 hó x 220.000 = 10.560.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint.

	Oszkár	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.000.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	10.560.000	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	834.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	5.562.780	CSJK x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.997.220	10.560.000 – 5.562.780
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	4.997.220	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	2.780	
61. A 2022. évi jövedelem adója	417	2.780 x 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
40. Levont járulék	91.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó*	**417**	

*Mivel a fizetendő adó összege 1.000 forint alatti érték, ezért Oszkárnak ezt az összeget nem kell megfizetnie. A CSJK visszaszámításából ered a csökkentett adóalapnál a 2.780 forint.

Oszkár év közben teljes mértékben érvényesítette a CSK-t, így a bevallásában nincs visszaigényelhető összeg. Oszkárnak tehát nem kell módosítania bevallási tervezetét.

b) eset

Az a) eset adatait vettük alapul annyi változtatással, hogy Borbála és Oszkár **élettársak** (nem szerepelnek az Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában és élettársi viszonyukat igazoló közokirattal sem rendelkeznek).

Ebben az esetben **Borbála** 4 kedvezményezett eltartott után **jogosult** igénybe venni a NÉTAK-ot és a CSK-t, de mivel jövedelme családi pótlékból és gyesből állt, nem tudta érvényesíteni a kedvezményeket.

Oszkár, Borbála korábbi házasságaiból származó gyermekei után **év közben nem jogosult** érvényesíteni a családi kedvezményt, így **csak a közös** gyermek után tudja igénybe venni azt. Mivel Borbála egyáltalán nem tudja érvényesíteni a neki járó CSK-t, az adóbevallás elkészítésekor **megoszthatja** Oszkárral annak **teljes** összegét. Borbálának 4 kedvezményezett eltartott gyermeke van, így Borbála kedvezményének megosztásával a közös gyermek után is a magasabb összegű kedvezményt tudják érvényesíteni.

Oszkár az adóelőleg-nyilatkozatában 1 gyermek után, havi 66 670 forint összegben kérte munkáltatójától a családi kedvezmény figyelembevételét az adóelőleg megállapításakor.

A CSK-keretösszeg meghatározása – **Borbálánál – év közben és az adóévet követően:**
4 fő x 12 hó x 220.000 = 10.560.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint. Ezt az összeget megoszthatja Oszkárral, aki év közben 1 fő x 12 hó x 66.670 = 800.040 forint adóalap-kedvezményt vett igénybe.

	Oszkár	

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.000.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	10.560.000	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	10.560.000	mivel az egyéni keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	5.000.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	
A még nem érvényesített CSK 15%-a	834.000	(10.560.000-5.000.000) x 15%
40. Levont járulék	925.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
41. A családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető összeg	834.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	629.994	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**1.463.994**	(834.000+629.994)

Borbálának nem kell szja-bevallást készítenie, mivel az év folyamán adóköteles jövedelemmel nem rendelkezett. Oszkár bevallási tervezetét az alábbiak szerint kell módosítani:

- a 107. sorban szerepelnie kell a közös gyermek adatainak, a másik három gyermek adatairól a 108. – 110. sorokban kell nyilatkozni, a kedvezmény típusa kódkockába „1”-est kell írni, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni,
- fel kell tüntetni a gyermekek nevét és adóazonosító jelét,
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a megosztást, és a közös érvényesítést is, valamint fel kell tüntetni Borbála nevét és adóazonosító jelét, jelölni kell az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 10.560.000 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41.sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Ezáltal a négy gyermek után járó CSK és CSJK teljes összegét érvényesíteni tudják.

CSK 2022/12. példa

Júlia és Emil házasok, kettőjüknek összesen öt gyermeke van. Mindkettőjüknek ez a második házassága. Júlia az első házasságából származó gyermekét felváltva neveli volt férjével, a családi pótlékot 50-50 százalékban veszik igénybe. Emilnek az első házasságából három gyermeke született. A gyermekek az édesanyjukkal, Lenkével élnek. A családi pótlékot is Lenke kapja. Az ötödik gyermek Júlia és Emil közös gyermeke.

Év közben Júlia első házasságából származó (felváltva gondozott) gyermeke és a közös gyermek után is Emil vette igénybe a CSK-t az alábbiak szerint:

A CSK-keretösszeg meghatározása:
Közös gyermek után: 1 fő x 12 hó x 133.330 = 1.599.960 forint
Felváltva gondozott gyermeke után 1 fő x 12 hó x (133.330/2) = 799.980 forint
Összesen 2.399.940 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 359.991 forint

Emil így tudta érvényesíteni a kedvezményt:

	Emil	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.000.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	2.399.940	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.600.060	
61. A 2022. évi jövedelem adója	240.009	1.600.060 x 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	240.009	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**0**	

Emil már az év folyamán adóelőleg-nyilatkozatban kérte a CSK figyelembevételét a munkáltatójától, így teljes mértékben érvényesíteni tudta a Júliával közös háztartásban nevelt gyermekek után a CSK összegét, sőt maradt még levont adója és járuléka is. Nincs szükség a bevallási tervezete módosítására.

Emil volt felesége, Lenke alacsony jövedelme miatt nem tudta teljes mértékben érvényesíteni a közös három gyermekük után a családi kedvezményt, ezért szeretné azt Emillel megosztani, mert így a három gyermek után járó teljes összeget igénybe vehetnék.

Kérdés, hogy Emil

- érvényesítheti-e megosztással a vele nem egy háztartásban élő gyermekei után is a családi kedvezményt?
- ha érvényesítheti, akkor összevonhatja-e azt a másik két gyermek után járó kedvezménnyel, vagyis számolhat-e öt kedvezményezett eltartott gyermekkel (és ennek következtében lényegesen nagyobb keretösszeggel)?

Emil **nem érvényesítheti** sem önállóan, sem megosztással az előző házasságából származó gyermekei után a családi kedvezményt, mert

- nem jogosult a családi pótlékra, hiszen nem él velük közös háztartásban,
- elvált a gyermekek édesanyától, tehát közöttük sem házastársi, sem élettársi kapcsolat nincs.

Lenke a családi kedvezmény azon összegét, amit a saját jövedelme utáni szja-ból és társadalombiztosítási járulékból nem tud érvényesíteni, csak a **vele közös háztartásban élő** élettárssal/házastárssal tudná megosztani.

CSK-CSJK 2022/13. példa

Piroska háromgyermekes édesanya, három általános iskolás (kedvezményezett eltartott) gyermeke van. Piroska 2022. április 1-től biztosított, kezdő mezőgazdasági őstermelő. 2022-ben bevallásköteles jövedelme nem volt, őstermelői bevétele 1.200.000 forint alatt van. Mint kezdő őstermelő a minimálbér 92 százaléka után 18,5 százalék társadalombiztosítási járulékot kell fizetnie. Piroska a 2258-as járulékbevallásában negyedévente érvényesítette a CSJK-t, ezért őstermelőként nem fizetett járulékot.

Mivel biztosított őstermelőként év közben CSJK-t érvényesített, így be kell nyújtania a 22SZJA-bevallást, annak ellenére, hogy más adóköteles jövedelme nem volt, illetve őstermelőként 1.200.000 forint alatti az éves bevétele. A 22SZJA-bevallás gyermekekre vonatkozó részét (107–109. sorok) („1”-es kódot kedvezményezett eltartott), közös érvényesítési adatokat (112. sor), illetve az év közben érvényesített családi járulékkedvezmény (33.) sort kell kitöltenie.

Piroska férje, János havi 200.000 forint munkabért kapott 2022. egész évben a munkáltatójától. A CSK-t év közben érvényesítette, viszont a CSJK-t csak a 22SZJA-bevallásban utólag szeretné igénybe venni.

A CSK keretösszegének meghatározása:
3 fő x 12 hó x 220.000 = 7.920.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.1880.000 forint

	Piroska	**János**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	0	2.400.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	7.920.000		
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	306.360	0	2258-as, illetve a munkáltató igazolása alapján 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33.b) Év közben érvényesített CSJK alapja	2.043.421	0	CSJK x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	5.876.579		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	0	5.876.579	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	2.400.000	Jánosnál, mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	0	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	0	521.487	(egyéni keret - bér) x 15%
40. Levont járulék	0	444.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
41. A családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető összeg	0	444.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**0**	**444.000**	maximum a levont járulék

*Itt a fennmaradó összeg teljes egészében Jánosé lesz, mivel Piroska év közben az összes járuléka terhére érvényesítette a CSJK-t, és nem volt az összevont adóalapba tartozó jövedelme.

A szülők nem tudják a CSK keretösszegét teljes egészében érvényesíteni, de a Jánostól levont társadalombiztosítási járulék teljeskörűen visszaigényelhető.

János teendői a bevallási tervezettel:

- ellenőrizni kell a gyermekek adatait (név és adóazonosító jel, minden hónapra szerepel-e az „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”) (107–109. sorok),
- jelölni kell a közös érvényesítést, beírni Piroska nevét, adóazonosító jelét, az „egész év” kódnégyzetet (112. sor) is ki kell tölteni,
- 7.920.000 forintnak kell szerepelnie a „keretösszeg” sorban (31. sor),
- be kell írni az év közben Piroska által érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját [32. sor a) és b) rovat],

- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 5.876.579 forintot kell írni (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2022/14. példa

Szidónia két kiskorú gyermeket nevel, a gyerekek apjával évek óta nem tartják a kapcsolatot, **a családi pótlék igénylésekor már korábban bejelentette, hogy egyedülálló,** így a gyerekekre 2022-ben magasabb összegű – havonta, gyermekenként 1.500 forinttal több – családi pótlékot kapott. Szidónia alkalmi munkából tartotta el a gyerekeit, év közben több munkáltatója is volt.

Szidónia 2022 év végétől élettársával, Gyulával közösen neveli Szidónia gyermekeit. Szidónia bejelentette a családtámogatási ellátást folyósító szervnek, hogy már nem egyedülálló, és decembertől már nem emelt összegű családi pótlékot kap.

Szidóniának az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelme nem haladta meg a mentesített keretösszeget, levont adója és járuléka nem volt, így a CSK-t nem tudja érvényesíteni. Szidónia januártól novemberig **nem oszthatja** meg Gyulával a családi kedvezmény összegét, mert a családi pótlékot egyedülállóként vette igénybe.

Decemberre viszont már megoszthatja Gyulával a kedvezményt, mivel már nem volt egyedülálló és közös háztartásban élnek. A kedvezményt Gyula az adóévet követően a bevallásában érvényesítheti. Gyulának folyamatos munkaviszonya volt, év közben semmilyen kedvezményt nem érvényesített.

A Gyula által a bevallásban igénybe vehető kedvezmény:
2 fő x 1 hó x 133.330 = 266.660 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 40.000 forint

Gyulának a bevallási tervezet adatait ki kell bővíteni:

- a 107– 108-as sorokban nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1” kód),
- be kell írnia a gyermekek nevét és adóazonosító jelét,
- január-november hónapra be kell írnia a „0”-ás kódot = „kedvezménybe nem számítható”, december hónapra az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- mivel Gyula megosztással érvényesítheti a családi kedvezményt, ezért a jogosultság jogcímét nem kell kitölteni,
- jelölni kell decemberre a megosztást, beírni Szidónia nevét és adóazonosító jelét (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 266.660 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

CSK 2022/15. példa

Bendegúz és Izabella 2022-ben elváltak, 3 kiskorú gyermekük van, megállapodásuk alapján a gyerekeket a válástól, májustól felváltva gondozzák. A családi pótlék 50-50 százalékos folyósítására vonatkozó igényüket benyújtották a kormányhivatalhoz. A hivatal határozatban állapította meg a családi pótlék 50-50 százalékos folyósítását májustól. Év elején a CSK-t és CSJK-t Bendegúz kérte mindhárom gyerek után, aki csak júliusban jelezte a munkáltatójának a változást arról, hogy a gyermekeket felváltva gondozzák volt feleségével. Izabella év közben nem érvényesített kedvezményt, az adóévet követően a bevallásában fogja majd igénybe venni.

A CSK keretösszeg meghatározása:

- januártól áprilisig: 3 fő x 4 hó x 220.000 = 2.640.000 forint adóalap-kedvezmény,
- májustól decemberig: 3 fő x 8 hó x (220.000/2) = 2.640.000 forint adóalap-kedvezmény,

összesen 5.280.000 forint adóalap-kedvezmény.

A keretösszegnél (31. sor) mindketten ekkora összeget tüntethetnek fel a bevallásban, de csak a január–április hónapokra jutó keretösszeget érvényesíthetik közösen. A májustól decemberig tartó időszakra jutó összeget mindketten külön-külön érvényesíthetik (ezt egymással nem oszthatják meg, közösen nem érvényesíthetik a felváltva gondozás miatt). Ez adóban azt jelenti, hogy az első négy hónapra jutó kedvezmény 396.000 forint, az utolsó nyolc hónapra jutó kedvezmény pedig 792.000 forint, melynek egyik fele a volt feleségnek, másik fele a volt férjnek jár. Összesen 1.188.000 forint az egész évre jutó kedvezmény adóban kifejezve.

Megállapodásuk alapján a január– áprilisi keretösszeg Bendegúz bevallásába fog kerülni (ő ezt év közben érvényesítette is) – így Izabella „az Ön által érvényesíteni kívánt CSK" sorba (35. sor) a 2.640.000 forint adóalap-kedvezményt fog beírni. Ezáltal Izabella adóban kifejezve 396.000 forint kedvezményt érvényesíthet a bevallásában.

Bendegúz esetében figyelembe kell venni azt is, hogy mivel késve jelentette le a változást a munkáltatója felé, így 2 hónapon keresztül jogosulatlanul érvényesített adó- és járulékkedvezményt. A bevallásban az év közben érvényesített 189.000 forint járulékkedvezményt kétfelé kell bontani:

- 126.000 forint az adóelőleg-megállapításnál jogszerűen érvényesített összeg
- 63.000 forint a jogosulatlanul igénybe vett CSJK miatt befizetendő összeg lesz.

A 63.000 forint járulékkedvezményen kívül a jogosulatlanul igénybe vett 36.000 forint CSK-t is vissza kell fizetnie (összesen 99.000 forint).

	Bendegúz	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.400.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	5.280.000	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	126.000	
33.b) Év közben jogszerűen igénybe vett CSJK alapja	840.420	667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.439.580	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	4.439.580	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	960.420	
42. Jogosulatlanul igénybe vett CSJK miatt befizetendő	63.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	144.063	15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	108.000	
77. Az adózó terhére mutatkozó különbözet	**99.063**	előző két sor különbözete plusz a jogtalanul igénybe vett CSJK
78. Különbözeti bírság	**11.888**	jogosulatlan kedvezmény 12%-a

79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	**110.951**	

Bendegúznak a bevallási tervezet adatait módosítania kell:

- mindegyik gyermeknél a kódot májustól „3”-as kódra kell átírni = „felváltva gondozott gyerek”(107–109. sorok),
- jelölnie kell a közös érvényesítést januártól áprilisig, és egyedüli érvényesítést májustól decemberig, fel kell tüntetni a volt felesége nevét és adóazonosító jelét (112 és 111. sorok),
- a keretösszeget ellenőrizni kell, az 5.280.000 forint (31. sor),
- az „Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített összeget” át kell javítani 126.000 forintra [33. a) rovat] és beírni a „jogosulatlanul igénybe vett CSJK miatt befizetendő összeghez” 63.000 forintot (42 sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 4.439.580 forintot (35. sor) kell írni,
- ellenőrizni kell a megállapított és levont járulékösszegeket (39-41 sor),
- az „adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba 11.888 forintot kell beírni (78. sor), mivel a jogalap nélküli érvényesítés miatti befizetési különbözet elérte a 10.000 forintot,
- Bendegúz a fizetési kötelezettségét legfeljebb 12 havi részletben is teljesítheti, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2023. május 22.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét 2023. május 22-ig kell megfizetnie.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, *NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedés számla* elnevezésű számlára (103. adónemkód) kell befizetni. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

Vegyes példák

Vegyes 2022/1. példa (EHK és CSK)

Csaba és Bea élettársak, 2022 júliusában összeházasodtak. Novemberben megszületett az első közös gyermekük, a terhesség 91. napja május 10-én volt. Az EHK-t Csaba év közben igénybe vette, azonban a gyermek után járó CSK-t év végén a bevallásban, egy összegben szeretné visszaigényelni.

Az EHK keretösszegének meghatározása:
5 hó x 33.335 = 166.675 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 25.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:
1 fő x 8 hó x 66.670 = 533.360 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 80.000 forint.

	Csaba	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.220.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
29. Első házasok kedvezménye	166.675	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	**5.053.325**	adóalap - EHK
31. CSK-keret	533.360	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	533.360	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	**4.519.965**	adóalap - EHK - CSK
61. A 2022. évi jövedelem adója	677.995	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	757.999	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**80.004**	

Csaba teendői a bevallási tervezettel:

- ellenőrizni kell az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a feleség neve, adóazonosító jele, a kedvezmény kódja (115. sor):
  - januártól-júliusig „0”-ás kód = „az első házasok kedvezményére nem voltam jogosult”,
  - augusztustól-decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”,
- a 107. sorban nyilatkozni kell, hogy a gyermek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- be kell írni a gyermek nevét és adóazonosító jelét,
- jogosultsági hónapoknál a következőket kell szerepeltetni:
  - januártól áprilisig „0”-ás kód = „kedvezménybe nem számítható”,
  - májustól decemberig „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet és a „várandós nő házastársa voltam” kódnégyzetet – a várandósság időszaka 2022.05.10. – 2022.10.31.,
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a felesége adóazonosító jelét és nevét, májustól-decemberig a hónapokat (112. sor),

- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 533.360 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor),
- rendelkeznie a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2022/2. példa (EHK és CSK)

Szabolcs és Mónika 2020 májusában összeházasodtak – mindkettőjüknek ez az első házassága – és közösen nevelik Mónika előző kapcsolatából született kiskorú gyermekét. Közös gyermekük 2022 júliusában születetett, a várandósság 91. napjáról szóló igazoláson 2022. január 10. szerepel. Szabolcs egész évben dolgozott, Mónika közös gyermekük születése előtt folyamatosan táppénzen volt, majd CSED-et kapott. Döntésük alapján év közben az EHK-t Szabolcs, a CSK-t Móni érvényesítette.

Az EHK keretösszegének meghatározása:
5 hó x 33.335 = 166.675 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 25.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:
2 fő x 12 hó x 133.330 = 3.199.920 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 479.988 forint.

	Szabolcs	**Mónika**	
26. Összevont adóalap Bérjövedelem / táppénz és CSED	3.000.000	1.540.000	
29. Első házasok kedvezménye	166.675	0	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	**2.833.325**	**1.540.000**	adóalap - EHK
31. CSK-keret	3.199.920		
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	3.199.920		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítése*	1.659.920	1.540.000	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.659.920	1.540.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	**1.173.405**	**0**	adóalap - EHK - CSK
61. A 2022. évi jövedelem adója	176.011	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	424.999	0	22M30 és Adatlap 2022, 65. sor
40. Levont járulék	555.000	0	22M30 IV.13. sor (d) és Adatlap 2022 D.13. sor (d)
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**248.988**	0	levont adóelőleg - tényleges adó

*Mivel Mónika jövedelméből nem vontak járulékot, így év közben a személyi jövedelemadóból tudta a családi kedvezményt igénybe venni. Szabolcsnak a teljes keretösszegből le kell vonni a Mónika által érvényesített részt (1.540.000 forintot), a fennmaradó 1.659.920 forintot érvényesítheti a férj.

A házaspárnak a bevallási tervezetüket módosítani kell:

- ellenőrizni kell az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a házastárs neve, adóazonosító jele,
- a kedvezmény kódjaként a következőket kell szerepeltetni (115. sor):
    - januártól májusig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem” - Szabolcsnál
    - januártól májusig „2”-es kód = „a teljes összeget a házastársam érvényesíti” - Mónikánál

- júniustól decemberig „0”-ás kód = „az EHK-ra nem voltam jogosult” - mindkettőjüknél

- a 107. sorban nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kívánnak érvényesíteni („1”-es kód),
- beírni a gyermekek nevét és adóazonosító jelét, minden hónapra „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódkockát és a kisebbnél a „várandós voltam, várandós nő házastársa voltam” kódkockát – a várandósság időszaka 2022.01.10. – 2022.06.30.
- jelölni kell a közös érvényesítést az év minden hónapjára, meg kell adni a házastárs adóazonosító jelét és nevét (112. sor),
- a keretösszeg 3.199.920 (31. sor), ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Szabolcs 1.659.920 forintot, Mónika 1.540.000 forintot ír be (35. sor),
- Szabolcsnál rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni, hogy hová kéri azt (lakcím vagy bankszámlaszám).

A fentiek szerint teljeskörűen tudják érvényesíteni az EHK-t és a két gyermek után járó családi kedvezményt.

Vegyes 2022/3. példa (EHK és CSK)

Tamás és Krisztina első házasok, 2021. júliusában kötöttek házasságot, három kiskorú gyermekük van. Krisztina várandós, az orvosi igazolás alapján a terhesség 91. napja 2022. szeptember 28-a volt. Év közben mindketten 3 gyermekre adtak le családi kedvezményre vonatkozó adóelőleg-nyilatkozatot a munkáltatónál, melyben nyilatkoztak a kedvezmény összegének felosztásáról.

Krisztinának önálló tevékenységből származó jövedelme is volt, ez után szintén igénybe kívánja venni a családi kedvezményt. Tamás az első házasok kedvezményét érvényesítette év közben. Tamás magánszemélynek adott bérbe ingatlant, év közben befizette az ebből származó jövedelem után az adóelőleget.

Sem Tamás, sem pedig Krisztina év közben nem vette igénybe a CSJK-t. Döntésük alapján Tamás fogja a bevallásában érvényesíteni a magzat utáni családi kedvezményt.

Az EHK meghatározása:
12 hó x 33.335 = 400.020 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 60.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:
(3 fő x 12 hó x 220.000) + (1 fő x 4 hó x 220.000) = 8.800.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.320.000 forint.

	Tamás	**Krisztina**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.900.000	2.880.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
7. és 8. Bérbeadás jövedelme (nem kifizetőtől)	800.000	0	
7. Önálló tevékenység jövedelme		200.000	
26. Összevont adóalap	5.700.000	3.080.000	
29. Első házasok kedvezménye	400.020	0	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	**5.299.980**	**3.080.000**	adóalap - EHK

31. CSK-keret	8.800.000		
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	8.800.000		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítése	5.720.000	3.080.000	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	5.299.980	3.080.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	**0**	**0**	adóalap - EHK - CSK
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0	22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	63.003	0	
70-74. Befizetett adóelőleg (bérbeadás)	120.000	0	
40. Levont járulék	906.500	569.800	
41. Érvényesíthető CSJK	63.003		
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**183.003**	0	120.000 + 63.003

A házaspárnak a bevallási tervezetüket módosítani kell:

- ellenőrizni kell az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a házastárs neve, adóazonosító jele,
- a kedvezmény kódjaként a következőket kell szerepeltetni (115. sor):
    - januártól decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem” – Tamásnál,
    - januártól decemberig „2”-es kód = „a teljes összeget a házastársam érvényesíti” – Krisztinánál,
- a 107–109. sorokban nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- ellenőrizni kell a nagyobb gyermekek adatait, az év minden hónapjában jelölni kell a közös érvényesítést (112. sor),
- nyilatkozni kell, hogy a magzat után is kívánnak CSK-t érvényesíteni, a jogosultsági hónapoknál januártól – augusztusig „0” (kedvezménybe nem számítható), szeptembertől decemberig „1”-es kódot kell jelölni, és a várandósság időszaka 2022.09.28. – 2022.12.31.,
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 8.800.000 forint lesz (31. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Krisztinának 3.080.000 forintot, Tamásnak a fennmaradó 5.720.00 forintot (35. sor),
- Tamásnak ki kell töltenie a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. sor), rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2022/4. példa (CSK és SZK)

András rokkantsági járadékot kapott, és emellett dolgozott egy megváltozott munkaképességű személyeket foglalkoztató társaságnál. A saját jogán járó CSK-t és az SZK-t a bevallásban egy összegben szeretné visszakérni.

Az SZK keretösszegének meghatározása:
12 hó x 66.700 = 800.400 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.060 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:
1 fő x 12 hó x 66.670 = 800.040 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.006 forint.

	András	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.120.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	800.400	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	**2.319.600**	
31. CSK-keret	800.040	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	**1.519.560**	adóalap - SZK - CSK
61. A 2022. évi jövedelem adója	227.934	15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	468.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**240.066**	

Andrásnak bővíteni kell a bevallási tervezetét:

- a „személyi kedvezmény összege” sorba beírt 800.400 forint adóalap-kedvezménnyel (27. sor),
- a CSK-nyilatkozatoknál a saját nevével és adóazonosító jelével (107. sor),
    - nyilatkozni kell, hogy a gyermek (személy) után a CSK-t kíván érvényesíteni („1” kód),
    - minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
    - jelölni kell a „rokkantsági járadékban részesültem” kódnégyzetet
- jelölnie kell az egyedüli érvényesítést egész évre (111. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 800.040 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2022/5. példa (CSK és SZK)

Angéla és Gábor házastársak, három gyermekük van. Angéla nem dolgozott, a legkisebb, beteg gyermekkel volt otthon. A két nagyobb gyermek nappali tagozatos egyetemista, nem dolgoztak. Gábor havi munkaviszonyból származó jövedelme 260.000 forint volt, év közben csak CSK érvényesítését kérte az adóelőleg-nyilatkozatban, ahol mindhárom gyermeket tévedésből **kedvezményezett eltartottként** tüntette fel, de a járulékkedvezményt nem kérte utánuk. Novembertől Gábornak betegsége miatt súlyos fogyatékosságról szóló orvosi igazolása van (állapota végleges), a személyi kedvezményt nem kérte év közben.

Az SZK keretösszegének meghatározása:
2 hó x 66.700 = 133.400 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 20.010 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:
1 fő x 12 hó x 220.000 = 2.640.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 396.000 forint.

	Gábor	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.120.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	133.400	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	**2.986.600**	

31. CSK-keret	2.640.000	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.640.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	**346.600**	adóalap - SZK - CSK
61. A 2022. évi jövedelem adója	51.990	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
77. Az adózó terhére mutatkozó különbözet	**51.990**	levont adóelőleg - tényleges adó
78. Különbözeti bírság	**6.239**	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	**58.229**	

A jogosulatlanul igénybe vett 480.000 forint CSK miatt (ami adóban számítva 72.000 forint) Gábornak vissza fizetési kötelezettsége keletkezik, amit csökkent a személyi kedvezmény. Mivel jogosulatlanul vette igénybe a kedvezményt, és a visszafizetendő összeg meghaladja a 10.000 forintot, meg kell állapítani a 12 százalékos különbözeti bírságot is.

Gábornak a következők szerint kell a bevallási tervezetét módosítania:

- a „személyi kedvezmény összege” sorba be kell írni 133.400 forint adóalap-kedvezményt (27. sor),
- a 107–109. soroknál a két egyetemista gyermeknél az „1”-es = „kedvezményezett eltartott” kódot minden hónapra „2”-es = „eltartott” kódra kell javítani,
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a felesége adóazonosító jelét és nevét, jelölni az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 2.640.000 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- az „adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorban 6.239 forintot kell feltüntetnie (78. sor),
- Gábor fizethet legfeljebb 12 havi részletben is, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2023. május 22.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2023. május 22-ig.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, *a NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla* elnevezésű, számlára (103. adónemkód) kell befizetni. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

Az előző példánál maradva, ha Gábor fizetése havi 200.000 forint, akkor a számítás az alábbiak szerint alakul:

	Gábor	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	2.400.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	133.400	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	**2.266.600**	
31. CSK-keret	2.640.000	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.640.000	
37. A még nem érvényesített CSK	373.400	
A még nem érvényesített CSK 15%-a	56.010	(373.400 x 15%)

38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	**0**	adóalap - SZK - CSK
39. Az adóévre megállapított járulék összege[1]	444.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (b)
40. Levont járulék	444.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (d)
41. A Családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető	56.010	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**56.010**	CSJK címen

Annak ellenére, hogy Gábor helytelenül adta be az adóelőleg-nyilatkozatát, mégsincs visszafizetési kötelezettsége, mert a jövedelme kisebb, mint a jogosan igénybe vehető kedvezmény mértéke, illetve járulékkedvezményt nem érvényesített év közben. Így nem vett jogosulatlanul igénybe kedvezményt. A kedvezmények érvényesítésének kötelező sorrendje miatt Gábor a ténylegesen járó CSK-t teljes egészében érvényesíteni tudja, ezért még CSJK-t is igényelhet vissza.

Gábornak ebben az esetben a következők szerint kell a bevallási tervezetét módosítania:

- a „személyi kedvezmény összege” sorba be kell írni 133.400 forint adóalap-kedvezményt (27. sor),
- a 107–109. soroknál a két egyetemista gyermeknél az „1”-es = „kedvezményezett eltartott” kódot minden hónapra „2”-es = „eltartott” kódra kell javítani,
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a felesége adóazonosító jelét és nevét, jelölni az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 2.640.000 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni, hogy hová kéri azt (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2022/6. példa (NÉTAK és CSK)

Zsuzsa négy kiskorú gyermeket nevel, jogosult a NÉTAK-ra és CSK-ra is, kizárólag bérjövedelme volt (havi 350.000 forint). Év közben adóelőleg-nyilatkozattal a NÉTAK-ot érvényesítette. A CSK-ról nem adott adóelőleg-nyilatkozatot, így azt nem is vette figyelembe a munkáltató. Adóalap hiányában a CSK-t nem tudja érvényesíteni, de nincs akadálya, hogy CSJK-t vegyen igénybe a bevallásában, a megfizetett járulék terhére.

A CSK keretösszegének meghatározása:
4 fő x 12 hó x 220.000 = 10.560.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint.

a) eset

Zsuzsa egyedülálló, egyedül veszi igénybe a kedvezményt.

	Zsuzsa	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.200.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor

[1] A sor pontos megnevezése: Az adóévre megállapított, a családi járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető társadalombiztosítási járulék, vagy nyugdíjjárulék összege

23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	4.200.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	
31. CSK-keret	10.560.000	
37. A még nem érvényesített CSK	10.560.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	adóalap - NÉTAK - CSK
39. Az adóévre megállapított járulék összege	777.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (b)
A még nem érvényesített CSK 15%-a	1.584.000	10.584.000 x 15%
40. Levont járulék	777.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (d)
41. A Családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető (a levont járulékok mértékéig)	777.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65.sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**777.000**	
Az érvényesített NÉTAK adómegtakarítása	**630.000**	

A kedvezmények igénybevételével Zsuzsának (630.000 + 777.000 =) **1.407.000** forint adót nem kell megfizetni 2022-ben.

Mivel a NÉTAK igénybevétele miatt nincs lehetőség a CSK érvényesítésére, ezért Zsuzsa a levont járulék teljes összegét visszaigényelheti a CSJK jogcímén. Azonban a CSK-t maradéktalanul nem tudja igénybe venni, mivel nincs figyelembe vehető adóalap és további járulék.

Miután év közben Zsuzsa nem vett igénybe CSK-t, ezért a tervezetét ki kell bővítenie:

- a 107–110. sorokban nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után NÉTAK-ot és CSJK-t kíván érvényesíteni („3" kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1"-es kódot = „kedvezményezett eltartott",
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult" kódnégyzetet,
- jelölni kell az „egyedüli érvényesítés" és „egész év" kódnégyzetet (111. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 10.560.000 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK" sorba is (35. sor)
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

b) eset

Zsuzsa férjnél van, házastársa, Béla év közben igénybe vette a CSK-t és CSJK-t, Zsuzsa a keretösszegből fennmaradó CSK-t a bevallásban veszi igénybe.

	Zsuzsa	**Béla**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.200.000	3.600.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor

23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	4.200.000	0	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	3.600.000	
31. CSK-keret	10.560.000		
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	666.000	
33.b) Év közben érvényesített CSJK alapja	0	4.442.220	Érvényesített CSJK x 6,67
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	6.117.780		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	2.517.780	3.600.000	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	3.600.000	
37. A még nem érvényesített CSK	2.517.780	0	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	
A még nem érvényesített CSK 15%-a	377.667		(2.517.780 x 15%)
39. Az adóévre megállapított járulék összege	777.000		munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (b)
40. Levont járulék	777.000	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (d)
41. A Családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető	377.667	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**377.667**	**0**	

Zsuzsa és Béla a kedvezmény teljes összegét érvényesíteni tudják.

Év közben Zsuzsának 630.000 forint adót, Bélának 540.000 forint adót és 666.000 forint járulékot nem kellett megfizetnie. Zsuzsa év végi 377.667 forint visszaigénylésével együtt a családi kasszába éves szinten 2.213.667 forinttal több kerül.

Bélának nem kell a tervezetét módosítania, de célszerű ellenőrizni, hogy minden adat megfelelően szerepel.

Miután év közben Zsuzsa nem vett igénybe CSK-t, ezért a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- a 107–110. sorokban nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után NÉTAK-ot és CSK-t kíván érvényesíteni („3” kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a férje adóazonosító jelét és nevét, jelölni az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 10.560.000 forint lesz (31. sor),
- be kell írnia a Béla által év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét (666.000 forint) és annak alapját (4.442.220 forint) [32. sor a) és b) rovat],
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 2.517.780 forintot kell írni (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. sor),

- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2022/7. példa (NÉTAK és EHK és CSK)

Olga NÉTAK-os édesanya, 2 középiskolás (kedvezményezett eltartott), 1 egyetemista (eltartott) és 1 felnőtt (CSK-ba már nem beszámítható) gyermeke van, emellett jogosult az EHK-ra is egész évben. Férje, Zsolt külföldön dolgozott, Olga a kedvezményeket így egyedül veszi igénybe.

Olga havi bére 300.000 forint volt, amely mellé havonta 10.000 forint értékben kapott helyi utazási bérletet, ez utóbbi is munkaviszonyból származó jövedelemnek számít. Decemberben hivatali üzleti úttal kapcsolatban költségtérítést kapott, amelyből 50.000 forint jövedelme keletkezett. A munkáltatójának adott adóelőleg-nyilatkozatot a NÉTAK-ról és a CSK-ról.

Olga egy kifizetőnek ingatlant adott bérbe, amelyből havonta 135.000 forint jövedelme keletkezett, ami az adóévben összesen (135.000 x 12=) 1.620.000 forint. A kifizetőnek adott adóelőleg-nyilatkozatban kérte az EHK érvényesítését.

A bérbeadásból származó jövedelem nem képezi a NÉTAK alapját, viszont az EHK-nak és CSK-nak igen.

Az EHK keretösszegének meghatározása:
12 hó x 33.335 = 400.020 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 60.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:
2 fő x 12 hó x 220.000 = 5.280.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 792.000 forint.

	Olga	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.720.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
2. Munkaviszonnyal kapcsolatos költségtérítés	50.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 2. sor
7. és 8. Bérbeadás jövedelme	1.620.000	
22. Összevont adóalap	**5.390.000**	
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.770.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 608. sor
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	**1.620.000**	adóalap - NÉTAK alap
29. Első házasok kedvezménye	400.020	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	**1.219.980**	adóalap - NÉTAK alap - EHK
31. CSK-keret	5.280.000	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	697.450	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	4.651.992	CSJK x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	628.008	CSK-keret - CSJK alap
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	**591.972**	adóalap - NÉTAK alap – EHK - CSK
61. A 2022. évi jövedelem adója	88.796	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	182.997	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**94.201**	levont adóelőleg - tényleges adó

Olga szinte minden kedvezményt tudott érvényesíteni év közben, azonban a munkabérét terhelő járulék nem volt elég a CSK-keret teljes igénybevételére, így a fennmaradó részt a bevallásában igényelheti vissza a bérbeadásból származó jövedelme EHK-val csökkentett részéből.

Ha Olgának volt például önkéntes kölcsönös egészségpénztári befizetése 2022-ben, akkor arra is tehet rendelkező nyilatkozatot.

Ha Olga év közben nem kérte volna a CSK érvényesítését a munkáltatójától, akkor is mindhárom kedvezményt érvényesíthetné a bevallásában, de év végén az adóalapját lenullázza és így az adójáról már nem tud rendelkezni.

Olga 2022-ben, a kedvezmények igénybevételével 1.417.154 forinttal kevesebb adót fizetett.

Vegyes 2022/8. példa (NÉTAK és CSK és SZK)

Szilvia NÉTAK-os édesanya, férjével 1 középiskolás (kedvezményezett eltartott) és 1 egyetemista (eltartott) gyermekük van, illetve 2 felnőtt gyermekük már önálló családdal rendelkezik. Férje, Péter egész évben jogosult a SZK-ra. Csak bérjövedelmük volt 2022-ben.

Az SZK keretösszegének meghatározása:
12 hó x 66.700 = 800.400 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.060 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:
1 fő x 12 hó x 133.330 = 1.599.960 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 240.000 forint.

Péter alacsony jövedelme és az általa igénybe vehető SZK miatt Szilvia év közben kérte a NÉTAK-ot és a CSJK-t is (a levont járuléka terhére igénybe tudja venni). Péter pedig így tudja érvényesíteni az SZK-t és ezen kívül lesz lehetősége még az önkéntes egészségpénztári befizetések után is rendelkezni a bevallásában.

	Szilvia	**Péter**	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.800.000	1.500.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	4.800.000	0	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	1.500.000	
27. Személyi kedvezmény összege	0	800.400	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	0	699.600	
31. CSK-keret	1.599.960		
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	239.994	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33.b) Év közben érvényesített CSJK alapja	1.600.760	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	0		
40. Levont járulék	648.006	277.500	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	104.940	ebből még lehet az önkéntes pénztári befizetések kedvezményét is érvényesítheti

65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	225.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**0**	**120.060**	

A család 1.080.054 forintot takarít meg a kedvezmények igénybevételével.

A bevallási tervezetet csak Péternek kell módosítania:

- ellenőrizni kell a 27. sort „a személyi kedvezmény összege”, és ha szükséges, módosítani 800.400 forintra,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2022/9. példa (NÉTAK és CSK)

Olívia NÉTAK-os édesanya, gyermekei 14, 16, 20, 21 évesek. 2021-ben vált el férjétől, Leventétől, a válást követően a két legkisebb gyermekről felváltva gondoskodnak (50-50%-ban folyósítják nekik a családi pótlékot). A legnagyobb gyermek már dolgozik. A 20 éves gyermek nappali tagozatos egyetemista, Olíviával él egy háztartásban.

2022-ben Olívia év közben adóelőleg-nyilatkozatban kérte a munkáltatótól a NÉTAK és a CSJK érvényesítését. Levente szintén kérte év közben a CSK érvényesítését a munkahelyén.

A felváltva gondozott gyermekekre tekintettel a szülők közösen nem érvényesíthetik, egymás között nem oszthatják meg a CSK-t (ezt új házas- vagy élettársukkal tehetnék meg). Ezen kívül az eltartottak száma is különböző kettőjük esetében.

Olívia bevallása

Olívia 1 fő eltartottal és 2 fő kedvezményezett eltartottal számolhat, de csak a kedvezmény 50 százalékával.

A CSK keretösszegének meghatározása:
2 fő x 12 hó x 220.000/2 = 2.640.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 396.000 forint.

	Olívia	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.120.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.120.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	**0**	
31. CSK-keret	**2.640.000**	
33.a) Év közben igénybe vett CSJK	396.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
Adóalap hiányában érvényesített CSJK	396 000	2.640.000 x 15%
40. Levont járulék	181.200	

Olívia a kedvezmények teljes összegét igénybe tudta venni év közben, a CSJK-t a járuléka terhére tudta érvényesíteni, a bevallási tervezetében nincs szükség módosításra.

Levente bevallása

Levente 2 fő kedvezményezett eltartottal számolhat, de csak a kedvezmény 50 százalékával, mivel a 20 éves gyermekük nem Leventével, hanem Olíviával él egy háztartásban.

A CSK keretösszegének meghatározása:
2 fő x 12 hó x 133.330/2 = 1.599.960 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 240.000 forint.

	Levente	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.100.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	1.599.960	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	3.500.040	bér - CSK
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	525.006	
Év közben érvényesített CSK adója	**239.994**	

Levente szintén a kedvezmény teljes összegét igénybe tudta venni év közben, és nála sem kell a bevallási tervezeten módosítani.

A NÉTAK és az eltartottak számának különbsége miatt Olívia (468.000 + 396.000=) 864.000 forint, Levente pedig 240.000 forint kedvezményt tud igénybe venni a gyermekek után.

Vegyes 2022/10. példa (NÉTAK és CSK; ekhós jövedelemmel)

Ildikó és Róbert 4 gyermeket nevelnek. A házaspár valamennyi gyermek után egész évben jogosult CSK-ra, év közben közösen érvényesítették a kedvezményt. Ildikó NÉTAK-ot is érvényesített egész évben. Munkaviszonya mellett előadóművészként is dolgozott, az ebből származó bevételei után az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (ekho) szerint adózott. Róbert év közben nem kérte a járulékkedvezményt, csak a CSK-t vette igénybe.

A CSK-keretösszeg meghatározása:
4 fő x 12 hó x 220.000 = 10.560.000 forint adóalap kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint.

	Ildikó	**Róbert**
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	2.475.000	6.000.000
2. Munkaviszonnyal kapcsolatos költségtérítés	0	36.000
22. Összevont adóalap	**2.475.000**	**6.036.000**
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	2.475.000	0
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	**0**	**6.036.000**
31. CSK-keret	10.560.000	
33.a) Év közben érvényesített CSJK	466.200	0
33.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	3.109.554	0
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	7.450.446	
35. Érvényesíteni kívánt CSK összege	0	7.450.446
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	6.036.000
37. A még nem érvényesített CSK	0	1.414.446
A fennmaradó CSK-keret 15 százaléka		212.167
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0
39. Az adóévre megállapított járulék összege	0	1.116.660

40. Levont járulék	0	1.116.660
41. A Családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető	0	212.167
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	0	**212.167**
55. Érdekképviseleti tagdíj	45.000	0
254. Ekho szerint adózott bevétel (15%-os)	3.120.000	0
254. Ekho levont összege	468.000	0

Ildikó év közben a NÉTAK igénybevétele miatt a CSJK-t tudta érvényesíteni, amelyet az összevont adóalap + érdekképviseleti tagdíj után számolt el a munkáltató (tehát az érdekképviseleti tagdíjra számított járulék után is jár a kedvezmény).

Ildikó az előadóművészi tevékenységéért kapott jövedelmére sem NÉTAK-ot, sem CSK-t nem tud érvényesíteni, mivel az ekhós jövedelem nem tartozik az összevont adóalapba, így nem alapja egyik kedvezménynek sem.

Mivel Róbert év közben nem kérte a CSJK-t, ezért a levont járulék terhére a bevallásában igénybe veheti, azaz 212.167 forintot tud visszaigényelni. Róbertnek módosítani kell a bevallási tervezetét:

- ellenőrizni kell, hogy szerepel-e a házastársa által év közben érvényesített CSJK összege, alapja [32. sor a) és b) rovat],
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK" sorba az 7.450.446 forintot kell írni (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2022/11. példa (25K és EHK)

Barbara és Tamás 2022. február 15-én házasodtak össze. Mivel mindketten 25 év alattiak voltak a házasságkötéskor, ezért márciustól nem érvényesíthetik az EHK-t a 25K miatt. Tamás 2022. júniusában, Barbara 2022 szeptemberében töltötte be a 25. életévét. Az EHK-jogosultság első hónapja az a hónap, amelyet megelőzően egyikük 25 éves lett.

A munkáltatójuk év közben mindkettőjüknek érvényesítette a 25 év alatti fiatalok kedvezményét. A fiatal pár 2022 júliusától jogosult az EHK-ra, amit közös döntésük alapján Barbara vesz igénybe a bevallásában.

Barbara bevallása:

Barbara a 25 év alatti fiatalok kedvezményre 9 hónapig volt jogosult.

A 25K keretösszegének meghatározása:

9 x 433.700 = 3.903.000 forint az igénybe vehető kedvezménykeret.

Az EHK keretösszegének meghatározása:

6 x 33.335 = 200.010 forint az igénybe vehető kedvezménykeret.

	Barbara	

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.280.000	12 x 440.000 munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	3.903.300	
26. Az összevont adóalap 25K-val csökkentett összege	1.376.700	adóalap – 25K
29. Első házasok kedvezménye	200.010	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	**1.176.690**	adóalap – 25K – EHK
61. A 2022. évi jövedelem adója	176.504	
65. Levont adóelőleg összege	206.505	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	**30.001**	

Barbara teendői a bevallási tervezet kiegészítésekor

- az „Első házasok kedvezménye” 29. sorban fel kell tüntetni az érvényesíthető EHK összegét 200.010 forintot.
- a 115. sorba be kell írni a házastársa, Tamás nevét, adóazonosító jelét, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
    - januártól júniusig „0”-ás kód = „az első házasok kedvezményére nem voltam jogosult”,
    - júliustól decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”.
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).