

CSALÁDI KEDVEZMÉNY ÉRVÉNYESÍTÉSE NÉGY VAGY TÖBB GYERMEKES ÉDESANYA ESETÉN

2020. január 1. óta új adóalap-kedvezményt vehetnek igénybe a négy vagy több gyermekes anyák, akik érvényesíthetik a családi kedvezményt is, ha arra jogosultak.

Ha az anya jogosult a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményére (NÉTAK) és a családi kedvezményre is, akkor mindkét kedvezményt igénybe veheti, ha van elég jövedelme.

A NÉTAK összegének nincs felső korlátja, azzal az összevont adóalap nullára csökkenthető.

A NÉTAK nem minden összevont adóalapba tartozó jövedelemre érvényesíthető, ezért előfordulhat olyan eset, hogy az anya a NÉTAK mellett családi kedvezményt is igénybe vehet. Például, ha munkabére mellett ingatlan bérbeadásból származó jövedelmet is szerez, akkor a munkabérré NÉTAK-ot érvényesíthet, a bérbeadásból származó jövedelemre pedig családi kedvezményt vehet igénybe, mert erre a jövedelemre a NÉTAK nem érvényesíthető.

Ha az anyának csak olyan jövedelme van, amire a NÉTAK-ot érvényesítheti, akkor a családi kedvezményt összevont adóalap hiányában családi járulékkedvezményként veheti igénybe.

Év közben úgy vehető igénybe mindkét kedvezmény, ha az anya a munkáltatónak, kifizetőnek adott adóelőleg-nyilatkozatban azt kéri. Ebben az esetben a NÉTAK-ról és a családi kedvezményről az anyának külön-külön kell nyilatkozatot tennie.

Természetesen a szülők dönthetnek úgy is, hogy a családi kedvezményt közösen veszik igénybe.

A leírtak példán bemutatva

Egy édesanyának négy gyermeke van. A legidősebb 26 éves, már dolgozik. A többiek még tanulnak, a 22 éves nappali tagozatos egyetemista, a 18 és 14 éves pedig középiskolába jár.

A családi kedvezmény szempontjából három fő az eltartottak száma, akik közül kettő tekinthető kedvezményezett eltartottnak.

Ez azt jelenti, hogy a családi kedvezmény havi összege: $2 \times 220.000 =$

Így vegyen ki pénzt a cégéből: <https://cegvezetoknek.hu>

440.000 forint.

A szülők úgy döntenek, hogy a családi kedvezményt 50-50 százalékban veszik igénybe.

Az anya havi bérjövödelme 300 ezer forint, és 10 ezer forint értékű helyi bérletet is kap a munkáltatójától.

A bérjövödelem és a bérlet juttatás nem önálló tevékenységből származó jövödelem jogcímén válik adókötelessé, azaz a NÉTAK alapját képezi.

Az anya két adóelőleg-nyilatkozatot ad a munkáltatójának, amelyekben kéri a NÉTAK és egy gyermek után, 220 ezer forint összegben a családi kedvezmény érvényesítését.

A munkáltatónak a következők szerint kell a jövödelmet meghatározni:

A magánszemély jövödelme: 310 000
A NÉTAK alapját képező jövödelem 310 000
Adóalap: 0
Családi kedvezmény keretösszege: 220 000
Családi kedvezményként nem érvényesíthető kedvezménykeret 15
százaléka (220.000x15%): 33 000
Családi járulékkedvezmény elméleti összege: 33 000
Járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető járulékok összege
(7% egészségbiztosítási és 10% nyugdíjjárulék): 52 700
Ténylegesen érvényesíthető családi járulékkedvezmény: 33 000
Az anya által fizetendő járulékok összesen a járulékkedvezmény
érvényesítése után [(310 000x18,5%)-33 000] 24 350
Nettó jövödelem (310 000-24 350) 285 650

A példa alapján az anya a NÉTAK-ot és a családi kedvezményt is maradéktalanul igénybe tudja venni.

Az apa is ad adóelőleg nyilatkozatot a munkáltatójának, amelyben kéri egy gyermek után, 220 ezer forint összegben a családi kedvezmény érvényesítését.

Az apa havi bérjövödelme 320 ezer forint.

A munkáltatójának következők szerint kell az adóelőleget meghatározni.

A magánszemély jövödelme: 320 000
Családi kedvezmény keretösszege: 220 000
Családi kedvezménnyel csökkentett adóalap (320 000 -220 000): 100 000
Adóelőleg (100 000x15%) 15 000
Apa által fizetendő járulékok összege (320 000x18,5%) 59 200
Nettó jövödelem (320 000-15 000-59 200) 245 800

A kedvezmények érvényesítése következtében a szülőknek a következő közterheket nem kell megfizetni:

Anya személyi jövedelemadója: 46 500

Anya járulékai: 33 000

Apa személyi jövedelemadója: 33 000

Összesen: 112 500

A család havonta 112 500 forinttal magasabb összegből gazdálkodhat.

Természetesen a szülők dönthetnek úgy is, hogy az édesanya csak a NÉTAK-ot, az édesapa pedig a családi kedvezményt veszi igénybe.

Anya adóelőlegét a munkáltató a következők szerint állapítja meg:

A magánszemély jövedelme: 310 000

A NÉTAK alapját képező jövedelem 310 000

Adóalap: 0

Az anya által fizetendő járulékok összesen (310 000x18,5%) 57.350

Nettó jövedelem (310 000-57 350) 252.650

Apa adóelőlegét a munkáltató a következők szerint állapítja meg:

A magánszemély jövedelme: 320 000

Családi kedvezmény keretösszege: 440 000

Adóalap: 0

Családi kedvezményként nem érvényesíthető kedvezménykeret 15 százaléka [(440.000-320 000)x15%]: 18 000

Járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető járulékok összege (7% egészségbiztosítási és 10% nyugdíjjárulék): 54.400

Ténylegesen érvényesíthető családi járulékkedvezmény: 18 000

Apa által fizetendő járulékok összesen a járulékkedvezmény érvényesítése után [(320 000x18,5%)-18 000] 41 200

Nettó jövedelem (320 000-41 200) 278 800

A kedvezmények érvényesítése következtében a szülőknek a következő közterheket nem kell megfizetni:

Anya személyi jövedelemadója: 46 500

Apa személyi jövedelemadója: 48 000

Apa járulékai: 18 000

Összesen: 112 500

A család ebben az esetben is havonta 112 500 forinttal magasabb összegből gazdálkodhat.