

Hogyan nyilatkozunk a családi járulékkedvezmény igénybevételéhez? (2014.01.26)

Ez évtől már a járulék terhére is igénybe lehet venni az eddig kihasználhatatlan családi kedvezményt. Ahhoz, hogy már a januári fizetésnél figyelembe vehető legyen a családi járulékkedvezmény, a napokban nyilatkoznunk kell a munkáltatónak. Közös érvényesítés (megosztás) esetén a nyilatkozat előzetes kalkuláció nélkül szinte kitölthetetlen. Az weblapomon található kalkulátor segít a családi adóalap kedvezmény nyilatkozati összegének meghatározásában közös igénybevétel esetén, illetve segít meghatározni a kedvezményezett eltartottak és az eltartottak számát is a párkapcsolatnak megfelelően. A példa legyen a következő:

Élettársi kapcsolatban mindegyik félnek van egy-egy saját kiskorú gyermeke és született egy közös gyermekük is. Ez a klasszikus „Én gyereke, Te gyereked, Mi gyerekünk” példa. Az egyik szülő havi 175 ezer forintot, míg a másik havi 125 ezer forintot keres.

Tehát együttesen 300 ezer forint a havi keresetük. Ekkora összes fizetésnél jár a maximális havi 51 ezer forint járulékkedvezmény. Ám ahhoz, hogy ezt a maximális kedvezményt megkaphassa a család, pontosan kalkulált nyilatkozatot kell tenniük, melyben a közös gyermek után megoszthatják a kedvezmény alapot. Látni fogjuk, hogy nem ugyanakkora összegről kell nyilatkoznunk, mint 2013-ban. Írjuk be a nagyobb jövedelmű fél példabeli számait a kalkulátorba:

Nettó jövedelem kalkulátor 2013-2014	2013	2014
Havi jövedelem összege	175 000 Ft	175 000 Ft
Havi nem járulék köteles jövedelem	Ft	0 Ft
Párokapsolat megjelölése	Élettársi kapcsolat	
Közös gyermekek száma	Adózó 1	Párja
Nem közös gyermekek száma	1	Fő 1
A fentiekből főiskolás, egyetemista		
Kedvezményezett eltartottak (gyermekek) száma	2 Fő	2 Fő
Eltartottak száma (családi pótlék számításnál figyelembe vett)	3 Fő	3 Fő
A kifizetést terhelő adók, járulékok	2013	2014
Családi adóalap kedvezmény	412 500 Ft	412 500 Ft
Havi adóalap	0 Ft	0 Ft
<i>Javasolt családi adóalap nyilatkozat</i>	175 000 Ft	360 938 Ft
Számított havi SZJA	0 Ft	0 Ft
<i>Munkavállalót terhelő járulékok</i>	<i>Járulék kedvezmény ----></i>	29 750 Ft
Nyugdíjjárulék (10%)	17 500 Ft	0 Ft
Természetbeni Egészségbiztosítási járulék (4%)	7 000 Ft	0 Ft
Pénzbeli Egészségbiztosítási járulék (3%)	5 250 Ft	0 Ft
Munkaerő-piaci járulék (1,5%)	2 625 Ft	2 625 Ft
Nettó jövedelem kifizetés	142 625 Ft	172 375 Ft
Kihasználatlan adókedvezmény	38 000 Ft	8 250 Ft
Házastárssal, Élettárssal megosztható adóalap	237 500 Ft	51 563 Ft
© Angyal József okleveles adószakértő www.angyalado.hu		

Élettársak esetében az eltartottnál a családok támogatásáról szóló törvény [Cst.] 12.§ (1) bekezdés a) és aa) pontja alapján a közös háztartásban élő gyermeket is figyelembe kell venni. Így mindkét félnek a nyilatkozatában 2 kedvezményezett eltartottat és +1 eltartottat kell megjelölnie. Ennek következtében jogosultak a 3 gyerekes emelt kedvezményre.

A havi 175 ezer forintot keresőnek pontosan 360 938 forint adóalapról kell nyilatkoznia, míg élettársának pontosan 257 812 (206 250 + 51 562) forintról kell nyilatkoznia.

Minden ettől eltérő nyilatkozat esetén a család nem tudja teljes mértékben igénybe venni a havi maximális 51 ezer forint járulékkedvezményt, bár együttes jövedelmük ezt lehetővé tenné. Jól fontoljuk meg tehát a nyilatkozatban megjelölt összeget.

Angyal József okleveles adószakértő, matematikus (+36/20-9429-386),

www.angyalado.hu