

**Szja-visszatérítés: az szja bevallásban jelentősen növelhető az szja visszatérítés összege a családi kedvezmény közös érvényesítése, megosztása átcsoportosításával. (2022.02.16)**

Orbán Viktor miniszterelnök úr 2021. június elején jelentette be, hogy „egyszerűen fizessük vissza a gyereket nevelő családoknak azt a személyi jövedelemadót, amit év közben ténylegesen befizetett”.

Ekkor hívtam fel a figyelmet arra, hogy az előleg visszafizetésnek nincs jogalapja, így azzal a bevallásban el kell számolni, jogszabály változás nélkül májusban vissza kell fizetni. Utólag a NAV tájékoztatójában megerősítette, hogy valóban az volt az eredeti politikai szándék, hogy az év közben levont adóelőleg visszafizetésével a történet véget ér. A NAV ugyanis négy hónappal a bejelentés után és két héttel az 560/2021. (IX.30.) Kormány rendelet (Vhr.) megjelenése után tájékoztatójában ezt írta:

***Az szja-visszatérítést nem kell visszafizetni***

*A sajtóban megjelent ellentmondásos információk pontosítására tájékoztatjuk ügyfeleinket, hogy a 2022. február 15-éig kiutalandó szja-visszatérítést (előleg) nem kell visszafizetni a bevalláskor (2022. május 20-ig), hiszen akitől év közben szabályosan vonták le az adóelőlegeket, annak az visszajár.*

**Amit a NAV írt, azt nem lehet másképpen minősíteni, mint „bugyuta számárság”!** A kifizető természetesen szabályosan vonja le az adóelőleget. Ettől még nem járna vissza a levont adóelőleg. Azért nem kell májusban visszafizetni a visszatérített levont adóelőleget, mert a hivatkozott kormányrendeletben **2021. évre visszamenőlegesen bevezetésre került egy legfeljebb 809 ezer forintos adókedvezmény, ami a meglévő adóalapkedvezményeken felül jár a megmaradt adóalap után.** Ennek következtében az szja visszatérítés kétfordulós lett:

Az 1. kör jogalapja a 560/2021. (IX.30.) Kormány rendelet 2.§

(1) bekezdés: „A kedvezményre az állami adó- és Vámhatóság **2022. február 15-ig adóelőleget utal ki.**”

(3) bekezdés: „Az (1) bekezdés szerinti adóelőleg összege a magánszemélytől a 2021. év tekintetében a kifizetők által levont személyi jövedelemadó előleg.”

A (4) bekezdés rögzíti, hogy az előlegként visszafizetett szja előleggel csökkenteni kell a kifizetők által levont adóelőleget. A jogszabály szövegéből egyértelmű, hogy a visszafizetett szja előleggel az szja bevallásban kell elszámolni. Ez a - most már a NAV és PM által sem vitatott 2. kör -, cáfolva a

NAV „**bugyuta számárságát**”, hogy „akitől év közben szabályosan vonták le az adóelőlegeket, annak az visszajár.”

A 2. kör jogalapja a 560/2021. (IX.30.) Kormány rendelet **1.§**

(1)bekezdés: „**Ha a magánszemély (...) a 2021. év bármely napján családi kedvezményre jogosult, akkor is, ha családi kedvezményt nem vesz igénybe, vagy nem ő veszi igénybe, (...) az Szja tv. szerinti összevont (az adóalapkedvezmények levonása után megállapított) adóalapja 2021. évi adójának a kedvezmények levonása utáni részét a (2) bekezdés szerinti értékhatárig nem köteles megfizetni.**”

A (2) bekezdés szerinti értékhatár **809 ezer forint**.

Sem az 1. körben, sem a 2. körben a NAV-nak „**nem osztanak lapot**”. Az 1. körben az arra jogosultaknak visszafizetésre került az **év közben levont adóelőleg**. Ezt az **M30-as igazolás (és majd a bevallás tervezet) 65. sora tartalmazza**. Akitől 200 ezer forint adóelőleget vontak, az 200 ezer forintot kapott vissza, akitől nem vontak le adóelőleget, mert az adóalapkedvezmények lenullázták az adóalapjukat, ők egyáltalán nem kaptak vissza semmilyen összeget. Érhetetlen tehát a kormányzati kommunikáció és a NAV csodálkozása, hogy nem tudják, miért nem kapott közel 500 ezer magánszemély egy fillért sem. Azért nem, mert nem vontak le tőlük adóelőleget év közben, mert az adóalapkedvezmények lenullázták az adóalapot. Hiába hiteget a PM és a NAV azzal, hogy majd az szja bevallásban jár az szja visszatérítés, ez nem igaz. **A NAV által készített bevallástervezet is nulla forint szja-visszatérítést fog tartalmazni, ha a 65. Levont adóelőleg sor nulla forintot tartalmaz.** A megtévesztő kommunikációval kapcsolatos kijózanodás a bevallás tervezet alapján fog megtörténni. Ekkor válik nyilvánvalóvá, hogy a **2. körben lehet véglegesíteni és jelentősen növelni az szja visszatérítés összegét.**

Az adóalap kedvezmények közös érvényesítése, illetve megosztása (élettársaknál) **a magánszemély nyilatkozatához kötött**. A NAV saját hatáskörben nem tudja kiszámítani az szja kedvezmény összegét. A magánszemély számára egy „**két ismeretlenes egyenlet**” megoldását jelenti az „**optimális**” kedvezmény összeg meghatározása. Azt senki se várja a NAV-tól, hogy a költségvetés kárára elvégzi ezt az „**optimalizálási feladatot**”. Egyrészt ez egy olyan bonyolult számítás, melynek elvégzésre a NAV ügyfélszolgálatok nincsenek és nem is lesznek felkészítve, másrészt nem fűződik érdeke ehhez. Óvatosan kezeljük tehát az olyan nyilatkozatokat, hogy majd a NAV segít. Az szja-visszatérítés optimalizálásához nagy ívben kerüljük el a NAV ügyfélszolgálatokat.

**Év közben az adóelőleg levonása során az adózóknak az volt a célja, minél kevesebb szja előleget kelljen fizetni.** Például egy 3 gyerekes család havi 660 ezer forint adóalap kedvezményre jogosult. Ha az egyik szülő havi 300 ezret, míg a másik szülő havi 360 ezret keresett (együtt pontosan 660 ezret), akkor a havi fizetésnek megfelelően volt célszerű közösen érvényesíteni az adóalapkedvezményt. Így egyik félnek sem kellett szja előleget fizetni. Ők az 1. körben nem is kaptak vissza egy fillért sem. Az szja bevallásban (2. kör) viszont már megváltozik a prioritás: **nem az a cél, hogy a szülőknek minél kevesebb szja-t kelljen fizetni, hanem pont ellenkezőleg, maradjon annyi fizetendő szja az adóalap kedvezmények közös érvényesítése után, hogy igénybe tudják venni az szja kedvezményt.** A hivatkozott példában a bevallásban a havi 300 ezer forintot kereső szülő egyedül is igénybe tudja venni a 660 ezer forint adóalapkedvezményt. 300 ezer forintot az szja alap terhére, 360 ezer forint 15%-át (54 ezer forint) a 18,5% TB járulék terhére. Ennek év közben – a visszamenőleges adókedvezmény bevezetése előtt – nem lett volna értelme, mert ez esetben a másik szülő havi 54 ezer forint szja fizetésére lett volna köteles. Most viszont ez a fizetendő szja kedvezmény formájában igénybe vehető, tehát ez a család a havi 660 ezer forint adóalapkedvezmény után **járó évi 1 188 ezer forint kedvezményen felül, még havi 54 ezer, évi 648 ezer forint szja-t igényelhetnek vissza.**

A 2. körben még egy lehetőség nyílik meg az **élettársi kapcsolatban élők** számára is: az élettársak a nem vérszerinti gyermek után év közben nem érvényesíthetik családi adóalapkedvezményt, de a bevallásban megosztással igénybe vehetik. Erre is álljon itt egy példa:

A 3 gyerekes anyuka havi 450 ezer forintot keres. Élettársi kapcsolatban él, de az élettársának nem vérszerinti gyermeke a 3 gyermek, így az élettárs év közben sem családi kedvezményre, sem szja visszatérítésre nem jogosult. Az édesanya év közben egyedül veszi igénybe a havi 660 ezer forint adóalap kedvezményt. Ebből 450 ezer forintot az szja alap terhére, 210 ezer forint 15%-át (31.500 Ft) pedig a 18,5% Tb járulék terhére. Így ő év közben nem fizet szja-t, és ennek következtében most február 15-ig nem kapott egy fillér szja visszatérítést sem. A bevallásban a családi kedvezményt megoszthatja az élettársával. A járulékkedvezmény „beragad” (nem befolyásolja az utólagosan bevezetett szja kedvezményt), csak havi 450 ezer forint családi kedvezményt kell megosztania az élettársával. Az élettárs már a havi 209 ezer forintos garantált bérminimumra teljesen igénybe tudja venni a havi 450 ezer forint családi kedvezményt. Ebből 209 ezer forintot az szja alapja terhére 241 ezer forint 15%-át (36.150 Ft) a Tb járulék terhére. Így **az édesanyának felszabadul a havi 450 ezer forint adóalapja és neki a bevallásban jár a maximális 809 ezer forint szja visszatérítés.**

Az „*adóoptimalizálásba*” be lehet vonni az **Ekhósok** normál módon (minimálbérig) adózó jövedelmét is. A neki járó családi adóalapkedvezményt is lehet a párjával közösen érvényesíteni, illetve megosztani, így az Ekhós adózású részen felül a **normál módon adózó rész után is járhat szja kedvezmény.**

Jól látható, hogy az 1. és 2. körben számított szja-visszatérítés eltérhet egymástól. A 2. körben a családi adóalap-kedvezmények közös érvényesítésével, megosztásával még jelentős összegek vehetők igénybe adókedvezmény jogcímen. Ennek oka, hogy míg a **családiadóalap kedvezmény csak egyszeresen jár, addig a visszamenőlegesen 2021-re bevezetett szja adókedvezmény mindkét szülőnek.**

A fenti számpéldák jól mutatják, hogy most még véletlenül sem szabad elfogadni a NAV bevallástervezetét. A bevallás tervezet ugyanazt az összeget fogja tartalmazni adókedvezmény címen, mint amekkora összeg az adóelőleglevonás során figyelembevételre került.

Az igazi „matekozás” csak most kezdődik. **A további jelentős összegű szja kedvezmény igénybevételéhez bonyolult számításokat kell elvégezni.** Nem hiába fáztak ettől már előre a könyvelők. Okleveles adószakértőként az adó- és járulékszabályok ismeretén túl a matematikus végzettségemnek köszönhetően rendelkezem azokkal a matematikai ismeretekkel, amivel **több százezer forinthez juttathatom hozzá azok a gyermeket nevelő családok a 2. körben, akik megkeresnek.** Egy órás tanácsadás (40 ezer forint) keretében a házaspároknak (élettársaknak) elkészítem a két szja bevallást. A munkadíjamat csak akkor kell megfizetni, ha a családi kedvezmény átcsoportosításával 60 ezer forintot meghaladó visszatérítés érhető el. Ehhez a pároknak el kell küldenie a két M30-as igazolást vagy a két bevallás tervezetét, meg kell adni a bevallásban nem szereplő összevont adóalapba tartozó jövedelmeket és a gyermekek jogosultsági adatait. Ennek alapján egy előzetes kalkulációt készítek a várható visszaigényelhető szja kedvezményről. Ennek alapján mindenki eldöntheti, hogy akar-e változtatni a bevallástervezetben lévő adatokon. A két bevallást pdf-formában küldöm meg. A munkadíjamról utalásos számlát küldök, így emailben le tudjuk bonyolítani az ügyletet. Természetesen van lehetőség személyes konzultációra is, ha az utazás nem jelent nagyobb terhet.

Az alábbi linken részletes tájékoztatást talál a szinte kimeríthetetlen lehetőségekről: [Szja-visszatérítés és az adóbevallás | Pénzügyes 2. | Startlap Vásárlás](#)

**Angyal József okleveles adószakértő, matematikus**

+36-20-9429-386, [www.angyalado.hu](http://www.angyalado.hu) , email: [angyal@angyalado.hu](mailto:angyal@angyalado.hu)