

Zsebbe vágó kérdés: minden, amit tudni kell az élettársak családi adóalap-kedvezményéről. (2014.01.16)

Ma már a gyermekek 40 százaléka élettársi kapcsolatban születik. Élettársak esetében a családi adóalap-kedvezmény figyelembe vételénél a kulcskérdés az eltartottak számának meghatározása. E kérdésben az adóhatóság kezdetektől fogva megtéveszti az családi adókedvezményre jogosultakat. Az Én gyerekek, Te gyerekek, Mi gyerekekünk klasszikus példára valótlannal azt állítja, hogy gyermekenként csak 62 500 forint adóalap-kedvezmény jár. Ezzel 828 ezer forinttal károsítja meg éves szinten az élettársi kapcsolatban élő családot. Érdeemes ezért alaposan végig nézni a törvényi szabályozást, mert a NAV a saját példájával cáfolja önmagát.

Megjelent a 1353-as szja bevallás nyomtatvány, amelyik szokás szerint tele van téves megtévesztő információkkal, téves jogértelmezéssel. Most a családi adóalap kedvezmény igénybevételéről írok élettársak esetében, mert ez a téma a 2014-es adóelőleg nyilatkozatok kapcsán is felmerül. A személyi jövedelemadó törvény (Szja tv.) 29/A.§ (3) bekezdése szerint **„családi kedvezmény érvényesítésére jogosult az a magánszemély, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint gyermekek tekintettel családi pótlékra jogosult”**. Őket hívjuk kedvezményezett eltartottnak. E körben nincs jogértelmezési probléma. Annál inkább van élettársak esetében azon eltartottak fogalmánál, akik nem kedvezményezett eltartottak, tehát akik után a magánszemély nem kaphat családi pótlékot.

29/A.§ (5) bekezdés: **„Eltartott az, aki a családok támogatásáról szóló törvény szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe vehető.”**

A Cst. 12.§ (1) bekezdése határozza meg, hogy a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából kit kell figyelembe venni, tehát ki az, aki bár nem kedvezményezett eltartott, de eltartottnak minősül az Szja tv. családi adóalap-kedvezmény meghatározása szempontjából. Itt a köztudatba csak az ab) pont ivódott be (felsőfokú tanulmányokat végző gyermek), pedig az aa) pont is döntő az eltartottak számának meghatározása során. Eszerint a **családi pótlék összegének megállapítása szempontjából figyelembe kell venni az igénylő háztartásában nevelt gyermeket, akire tekintettel a szülő (élettárs) családi pótlékra jogosult**. A törvény szövegéből nyilvánvaló, hogy azon élettársi kapcsolatban élők esetében, akiknek közös gyermekük is van, a Cst. 12.§ (1) bekezdés aa) pontja alapján a közös háztartásban nevelt gyermekeket eltartottként is figyelembe kell venni. Az ezt

alátámasztó példát még 2011-ben a NAV szolgáltatta az adóelőleg nyilatkozat kitöltési útmutatójában.

Példa: az élettársi kapcsolatban a nőnek három saját vérszerinti gyermeke van, ebből egy közös az élettársával, kettő az előző kapcsolatából származik.

Nyilvánvaló, hogy az anyának három kedvezményezett eltartott gyermeke van, ami után családi pótlékra jogosult. Tehát az élettársával közös gyermekre 206 250 forint családi adóalap kedvezmény jár. A közös gyermek után a Cst. 9.§ (3) bekezdése szerint: **„Ha a gyermek együtt élő szülők háztartásában él, a családi pótlékot bármelyik szülő igényelheti”**. Az is nyilvánvaló, hogy a családi pótlék összege nem függhet attól, hogy az anya vagy az apa igényli. A példában nem vitatott, hogy ha az anya igényli a közös gyermek után a családi pótlékot, akkor a 3 gyermeket vehet figyelembe **„a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából”**. Ha az apa igényli a családi pótlékot, akkor csak úgy kaphatja meg a 3 gyerekesnek járó családi pótlékot, ha az igénylésen 1 kedvezményezett és még 2 eltartottat jelöl meg.

A NAV jogértelmezése tehát nyilvánvalóan téves, figyelmen kívül hagyja a törvényi rendelkezéseket. Arra azonban alkalmas, hogy megtévessze az élettársi kapcsolatban élőket. Ezért készítettem egy kalkulátort, mely segít meghatározni az eltartottak számát. Az elemzett példának megfelelően kitöltött kalkulátor. Az első oszlopban az anya, a második oszlopban az apa adatai vannak feltüntetve.

Családi kedvezmény és nettóbér kalkulátor 2013-ra			
Párkapcsolat megjelölése	Élettársi kapcsolat		
Közös gyermekek száma		1	
Nem közös gyermekek száma	2		
A fentiekből főiskolás, egyetemista			
	Adózó		Adózó társa
Havi munkabér összege (jövedelem!)	350 000	Forint	210 000
Nem bérjövedelem (nem jár kompenzáció)		Forint	
Kedvezményezett eltartottak (gyermekek) száma	3	Fő	1
Eltartottak száma (családi pótlék számításnál figyelembe vett)	3	Fő	3
Törvény szerinti családi kedvezmény összege	618 750	Forint	206 250
Családi kedvezmény nyilatkozat alapján megosztható	206 250 forint		
Családi kedvezmény nyilatkozati összege	350 000	Forint	206 250

Csaknem 1 millió forintot bukhat éves szinten az, aki a NAV ügyfélszolgálatán kér tanácsot, vagy elhiszi az adózási végzettség nélküli adószakértők (adóasszisztensek) megtévesztő tájékoztatását.

Több adózási szakportálon közölnek adózási végzettség nélküli önjelölt szakértők jogértelmezésnek tűnő álláspontot. Például Surányi Imréné adószakértő (adóasszisztens) az adozona.hu illetve, az ado.hu szakportálon. Ráadásul még bírsággal is rémisztget. Az adószakértők az adózási szakma segéd munkásai. Mind a könyvelőknek, mind az adószakértőknek tartózkodniuk kellene az adójogszabályok értelmezésétől, mert ez az okleveles adószakértők szakmai kompetenciájába tartozik. Az okleveles adószakértő rendelkezik azzal a speciális szakmai felkészültséggel, ami az adójogszabályok helyes értelmezéséhez elengedhetetlen. Tudomásul kellene venni, hogy a NAV és az adózók érdekei ellentétesek. A NAV minél több adót akar beszedni, az adózók pedig minél kevesebb adót szeretnének fizetni. Nagyon sok NAV-barát szakértő hangsúlyozza, hogy konstruktív együttműködésre törekszik az adóhatósággal és egyszerre képviseli a NAV és az ügyfele érdekeit. Tartsuk távol magunkat az ilyen hiteltelen szakértőktől. Az a szakértő, amelyik rendre az NAV álláspontját ismételi az nem az adózók, hanem a költségvetés érdekeit képviseli.

Angyal József okleveles adószakértő, (+36-20-9429-386), www.angyalado.hu