

## Tájékoztató az szja visszatérítésről

### Tisztelt Ügyfelek!

**Jelen tájékoztató célja a közelmúltban megjelent „családosokat” érintő szja visszatérítés szabályainak, a kapcsolódó gyakorlati tudnivalóinak ismertetése.**

### I. Kinek jár az adó-visszatérítés?

1. Aki 2021. év bármely napján családi kedvezményre jogosult és 2021-ben összevont adóalapba tartozó jövedelmet (pl. munkabért, megbízási díjat, ingatlan-bérbeadásból származó jövedelmet, östermelői jövedelmet) szerez, vállalkozói kivétet számol el. A visszatérítés a külön adózó jövedelmek (például a lakás eladása, osztalék, tőzsdei nyereség) utáni adóból nem jár!
2. 2021. év bármely napján családi kedvezményre jogosult és az ekho szabályai szerint adózik.
3. A kisadózóként bejelentett magánszemély, aki 2021. év bármely napján családi kedvezményre lenne jogosult.

Fontos, hogy visszatérítés annak jár, aki 2021. bármely napján - akár csak 1 napra is - családi kedvezményre jogosult, **függetlenül attól, hogy azt érvényesíti-e. Ha ennek a feltételnek mindkét szülő megfelel** - és van adóköteles önálló, vagy nem önálló tevékenységből származó jövedelme vagy egyéb jövedelme, vagy ekhós jövedelme, vagy bejelentett kisadózó - **a visszatérítést mindketten igénybe vehetik (a házasság nem előfeltétel, egyedülállónak is járhat).** A jogosultság nem függ a gyerekek számától.

Ha az élettársak csak az egyikük gyermekét nevelik közösen, akkor a gyermek szülőjével együtt élő élettárs csak akkor jogosult a családi kedvezményre és az adó-visszatérítésre, ha a családi pótlékra is jogosult.

Ha az elvált szülők 2021-ben felváltva gondozták gyermeküket, és ezért a családi pótlékra, valamint a családi kedvezményre is 50-50 százalékban jogosultak, akkor a visszatérítést mindkét szülő igénybe veheti.

Ha a várandósság a fogantatástól számított 91. napot eléri, jogosult a visszatérítésre akkor is, ha a családi kedvezményt nem veszi igénybe, vagy azt a közös háztartásban élő házastársa veszi igénybe.

A négy vagy több gyermeket nevelő anyák a visszatérítést arra az összevont adóalapba tartozó jövedelmükre vehetik igénybe, amelyre a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye nem érvényesíthető (pl. ingatlan bérbeadásból származó jövedelem adója).

Akik munkabérre érvényesítve kinullázták az erre jutó adójukat, és ingatlan bérbeadásból is van jövedelmük és fizetendő adójuk, akkor erre alkalmazható a visszatérítés.

### Családi kedvezmény annak jár, aki:

- gyermek után szülőként családi pótlékra jogosult,
- várandós nő és vele közös háztartásban élő házastárs
- a családi pótlékra saját jogán jogosult,
- rokkantsági járadékban részesül.

### II. Mennyi az adó-visszatérítés összege?

#### Az adó-visszatérítés összege

- az összevont adóalapba tartozó jövedelmet szerző magánszemélynél az adóalapkedvezmények levonása után megállapított adóalap 2021. évi adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó része,
- az ekhós jövedelemmel rendelkező magánszemélynél a 2021. év tekintetében tőle levont ekhónak az szja része (9,5 százalék),
- a kisadózónál a 2021. évre rá tekintettel a kisadózó vállalkozást terhelő tételes adó negyede,

**de felső határa minden esetben legfeljebb 809 000 forint.**

Ha a katás a veszélyhelyzet miatt 2021. egyes hónapjaira mentesült a tételes adó alól, akkor az adó-visszatérítés kiszámításakor ezen hónapok összege nem vehető figyelembe (arányosítás).

Ha az adott magánszemélynek az szja, az ekho és a kata tekintetében is jár a kedvezmény, akkor ezek együttes összege nem lehet több, mint a 809 000 Ft-os felső határ.

Az adóalapot csökkentő kedvezmények (pl. négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye, személyi kedvezmény, első házások kedvezménye, családi kedvezmény) évközi érvényesítésekor a kedvezményekkel csökkentett adóalapból a munkáltató, kifizető által levont adóelőleg jár vissza a jogosultnak.

### III. Hogyan vehető igénybe az adó-visszatérítés?

#### 1.) Kiutalás automatikusan

**1.1.)** A magánszemélynek nincs teendője, automatikusan utalja ki az adó-visszatérítést kedvezmény-előlegként a Nemzeti Adó- és Vámhivatal (NAV) 2022. február 15-éig annak, aki 2021-ben

- munkáltatótól, kifizetőtől származó, az összevont adóalapba tartozó jövedelmet – munkabért – szerez, és az abból levont adóelőleget a kifizető feltünteti a havi adó- és járulékbevallásban ('08-as bevallás),
- munkáltatótól, kifizetőtől származó, az ekho szerint adózó jövedelmet szerez és az abból levont ekho-t a kifizető feltünteti a '08-as bevallásban,
- kisadózóként fizettek utána tételes adót.

#### **Az automatikus kiutalás további feltétele, hogy**

- a munkáltató, kifizető a havi adó- és járulékbevallásban adatot szolgáltat a NAV-nak arról, hogy a magánszemély családi kedvezményt vesz igénybe év közben,
- a családi pótlékot folyósító szerv NAV-nak teljesített adatszolgáltatása alapján ismert az ellátásban részesülő magánszemély utalási adata (belföldi fizetési számlaszáma vagy postacíme), és
- a magánszemély nem nyújtja be a 21SZJA bevallást 2022. február 15-éig.

A NAV a kiszámított és automatikusan kiutalt kedvezmény-előleg összegét feltünteti a személyijövedelemadó-bevallási tervezetben (2022. március 15-től láthatóak).

**1.2.)** Az adó-visszatérítésre jogosult magánszemély nyilatkozata alapján teljesíti a kiutalást a NAV, ha az automatikus kiutaláshoz szükséges, fent felsorolt adatok nem állnak rendelkezésére.

**Fontos, hogy ha a magánszemély jogosult a családi pótlékra, de azt nem neki folyósítják, és a családi kedvezményt sem érvényesíti év közben** (tehát ha nem állhat rendelkezésre adat a jogosultság meglétéről), **akkor 2021. december 31-ig nyilatkozik arról**, hogy családi kedvezményre jogosultként az adó-visszatérítés megilleti és közli az utaláshoz szükséges adatokat (belföldi fizetési számlaszámát vagy postacímet) is.

**Nyilatkozatot nyújt be a katás magánszemély is** 2021. december 31-éig, ha 2022. február 15-ig szeretne hozzájutni az adó-visszatérítéshez. A NAV a kisadózó nyilatkozata alapján személyijövedelemadó-bevallási tervezetet készít.

**A nyilatkozat a „VISSZADO” nyomtatványon nyújtható be a NAV-hoz elektronikus úton az szja-visszatérítés információs felületén, ügyfélkapus bejelentkezést követően. A nyomtatvány 2021. október 31-től érhető el. Ügyfélkapu (KÜNY-tárhely) hiányában a nyilatkozat papíron is benyújtható.**

**Ha a magánszemély nem nyilatkozik 2021. december 31-éig, akkor az adó-visszatérítést a bevallási tervezet kiegészítésével, vagy a 21SZJA bevallásban is igényelheti majd!**

Az előlegként kiutalt adó-visszatérítés összegét a magánszemély 21SZJA bevallása tartalmazza.

Ha a magánszemély a kiutalt kedvezmény-előleg összegével nem ért egyet, akkor az adóbevallási tervezete kiegészítésével vagy önállóan benyújtott 21SZJA bevallásában igényli vagy módosítja a visszatérítés összegét, illetve a bevallás alapján számított adó-visszatérítés és a kedvezmény-előleg összege közötti különbözetet a következő pontban foglaltak szerint.

Ez a teendő akkor is, ha a magánszemély a családi kedvezményt év közben nem vette igénybe, azt a bevallásában kívánja érvényesíteni, vagy olyan összevont adóalapba tartozó jövedelemmel kell kiegészítenie a bevallását, amelyről a NAV-nak nincs információja.

## **2.) Adó-visszatérítés egyéni vállalkozónak. Visszatérítés részben automatikusan, részben a 21SZJA bevallásban**

A főállású egyéni vállalkozó (nem katás) a visszatérítést az szja-bevallásban (a NAV által elkészített adóbevallási tervezet felhasználásával) igényelheti. A kedvezmény a vállalkozói kivét, vagy az átalányban megállapított jövedelmet terhelő és a 2021-ben negyedévente megfizetett adóelőleg terhére érvényesíthető (legfeljebb a 809 000 forintig).

Az a jogosult, aki 2021-ben munkáltatótól, kifizetőtől is szerez az összevont adóalapba tartozó vagy ekhós jövedelmet, és olyan jövedelme is van, ami után ő fizeti meg negyedévente az adóelőleget, a kifizetőtől származó jövedelméből levont adót az 1. pont szerint automatikusan, kedvezmény-előlegként kapja vissza. A nem kifizetőtől származó jövedelme után megfizetett adóelőleget a bevallási tervezet kiegészítésével, vagy a 21SZJA bevallásban igényelheti a NAV-tól (pl. azok az egyéni vállalkozók, mezőgazdasági őstermelők, ingatlant bérbeadók, akik emellett kifizetőtől származó, összevonas alá eső és/vagy ekho-s jövedelemmel is rendelkeznek).

**3.)** Ha a 2021. január 1-én, vagy ezt követően elhunyt magánszemély 2021. bármely napján **jogosult volt, vagy kisadózóként jogosult lett volna családi kedvezményre**, házastársa, vagy örököse kérheti a NAV-tól a visszatérítést.

### **IV. Mi a munkáltatók teendője az szja-visszatérítés kapcsán?**

Az adatszolgáltatási kötelezettség határidejét előrébb hozta a szabályozás. Ennek következtében a munkáltatóknak a munkáltatói jövedelemigazolást (M30-as igazolás) **febr. 15 helyett január 20-ig kell elkészíteni és átadni a munkavállalónak**. Az M30-as igazolásból kitűnik, hogy a magánszemély családi kedvezményt vesz igénybe év közben.

**Kiváló tisztelettel:**

**A Bergmann Iroda munkatársai**