

# Adó-visszatérítés elszámolása a bevallásban

A gyermeket nevelő magánszemélyek adó-visszatérítésének folyamata újabb mérföldkőhöz érkezett. 2021. december 31-ig sokan küldték be a NAV-hoz a VISSZADO nyomtatványt hiányzó adataik pótlása érdekében, hogy minél előbb megkapják az adó-visszatérítésüket. Azok a magánszemélyek, akiknek kétséget kizáróan fennáll a jogosultsága az adó-visszatérítésre a NAV rendelkezésére álló adatok alapján, és a kiutaláshoz szükséges adataik is ismertek, 2022. február 15-ig előlegként kapták meg a visszajáró összeget. Az előlegben részesült jogosultaknak a személyijövedelemadó-bevallásban el kell számolni a kiutalt összeggel, azok pedig, akik előleget nem kaptak, de jogosultak az adó-visszatérítésre, a bevallásban tudják azt érvényesíteni.

A személyijövedelemadó-bevallás benyújtható önállóan a 21SZJA nyomtatvány kitöltésével, illetve a NAV által elkészített adóbevallási tervezet áttekintését követően – ha szükséges –, annak kiegészítésével, módosításával.

Az adó-visszatérítés kapcsán fontos kiemelni, hogy a jogosultaknak célszerű a bevallási tervezet ellenőrizni, s az év közben már igénybe vett adóalap-kedvezmények felosztását szükség esetén módosítani annak érdekében, hogy az adó-visszatérítést a nekik visszajáró helyes összegben kaphassák meg. A következőkben – a teljesség igénye nélkül – az egyszerűbb és bonyolultabb eseteket is áttekintve, gyakorlati példákon keresztül ismerkedhetünk meg a családi kedvezmény és az adó-visszatérítés bevallásának módjával.

Jelen cikk nem taglalja a családi kedvezmény és az adó-visszatérítés szabályait, tekintettel arra, hogy az *Adóvilág* 2021/11. és 12. számában megjelent írások már részletesen bemutatják az adó-visszatérítés adójogi és eljárási szabályait, a 2022/1. szám pedig részletesen ismertette a családi kedvezmény érvényesítésének lehetőségeit.

A példákban minden esetben feltételezzük a magánszemélyek jogosultságát.

## Ismerkedés a bevallás új részeivel

A 2021. évről szóló személyijövedelemadó-bevallás felépítése az adó-visszatérítés miatt két lényeges ponton módosult.

A legfontosabb, hogy a bevallás kiegészült egy 21SZJA-D lappal, melynek 97–105. sorai szolgálnak az adó-visszatérítés levezetésére és az előlegként kiutalt összeggel való elszámolásra, nemcsak a személyi jövedelemadó (97. sor), hanem az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (a továbbiakban: ekho) (98. sor) és a kisadózó vállalkozások tételes adója (a továbbiakban: kata) (99. sor) tekintetében is.

Fontos tudni, hogy a NAV minden olyan kisadózóként bejelentett magánszemélynek elkészíti az adóbevallási tervezetét a 2021. évre, akinek előlegként kiutalta az adó-visszatérítést, így ezek a magánszemélyek is a 21SZJA bevallásban tudnak elszámolni az adó-visszatérítéssel.

A 100. sor tartalmazza, hogy a magánszemélynek a bevallásban szerepeltetett adatok alapján milyen összegű adó-visszatérítés jár.

A 101. sorban kerül feltüntetésre a februárban kiutalt kedvezményelőleg összege.

A 102–103. sorok a kedvezményelőleg és a tényleges adó-visszatérítés különbözetét tartalmazzák.

A 104. sorban pedig az összevont adóalapot terhelő, kedvezményekkel és adó-visszatérítéssel csökkentett adó összege szerepel.

A 105. sorban kell feltüntetni a magánszemélyt kisadózóként bejelentő kisadózó vállalkozás adatait, a vállalkozás adószámát, nevét, elnevezését.

A másik változás a 21SZJA-01 lapot érinti. Itt kell a magánszemélynek nyilatkoznia a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményéről, a családi kedvezményről és az adó-visszatérítésről, valamint az ezen kedvezményekre jogosító gyermekek adatairól és a jogosultság jogcíméről.

A gyermekek adatainak feltüntetésére szolgáló mezőkbe, a „kedvezmény típusa” kódkockába 6 különböző kód írható be, melyek a következők.

- 1: „Családi kedvezményt és adó-visszatérítést kívánok érvényesíteni”  
Ezt akkor kell kitölteni, ha a magánszemély családi kedvezményre és adó-visszatérítésre jogosult, de négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményére nem.
- 2: „Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét kívánom érvényesíteni”  
Ha a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményére (a továbbiakban: nétak) jogosult anya már nem jogosult családi kedvezményre, akkor nem jogosult az adó-visszatérítésre sem, ezért a „2” kódot kell feltüntetnie.
- 3: „Együttesen kívánom érvényesíteni a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, a családi kedvezményt és az adó-visszatérítést”  
Abban az esetben, ha a nétakos anya családi kedvezményre is jogosult, akkor az adó-visszatérítésre is, ezért neki a „3” kódot kell feltüntetnie.
- 4: „Csak a gyermeket nevelő magánszemélyek adó-visszatérítését kívánom érvényesíteni”  
Az a kisadózóként bejelentett magánszemély, akinek nincs személyijövedelemadó-köteles, összevont adóalapba tartozó jövedelme, a családi kedvezményt nem veheti igénybe. Azonban, ha a családi kedvezményre gyermek után egyébként jogosult lenne, akkor jogosult az adó-visszatérítésre, és ezért a „4”-et kell jelölnie.
- 5: „Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét és adó-visszatérítést kívánok érvényesíteni”  
Amennyiben a nétakos édesanya jogosult a családi kedvezményre, de azt nem ő kívánja a bevallásában érvényesíteni, akkor a bevallásban a nétakot és az adó-visszatérítést veszi figyelembe.
- 6: „Csak családi kedvezményt kívánok érvényesíteni”  
Végezetül, ha a magánszemély családi kedvezmény tekintetében nem minősül jogosultnak, de a kedvezményt a jogosult vele megosztja, akkor a bevallásban családi kedvezményt érvényesíthet, de adó-visszatérítést nem vehet igénybe. Ebben az esetben a „6” kódot kell feltüntetnie. Ilyen lehet például az az élettárs, aki a párja vér szerinti gyermekét neveli a társával közös háztartásban, de a felek élettársi kapcsolata nem szerepel a közjegyző által vezetett Élettársi Kapcsolatok

Nyilvántartásában, illetve a kapcsolat fennállásának tényét nem tudják legalább egy éve kiállított közokirattal igazolni.

Ezután nézzük meg gyakorlati példákon keresztül is, hogy milyen teendői vannak a magánszemélynek a családi kedvezményrel és az adó-visszatérítéssel kapcsolatban!

### 1. példa

a) Gabi egyedül él lányával, Szendrával, aki után családi pótlékra jogosult. A családi kedvezmény érvényesítéséről adóelőleg-nyilatkozatot adott a munkáltatójának, így azt Gabi év közben igénybe vette. Februárban 809 000 forintot kapott az adó-visszatérítés előlegeként. Mivel a munkabéren kívül 2021-ben más jövedelme nem volt, ezért elég, ha az adóbevallási tervzetét a biztonság kedvéért megtekinti és vagy elfogadja, vagy megvárja, hogy az május 20-ával a bevallásává váljon.

Ezen felül célszerű az 1+1%-os nyilatkozatot is megtennie!

b) Nézzük meg, mi a teendő, ha Gabi év közben nem kérte a családi kedvezmény érvényesítését a munkáltatójától, februárban pedig megkapta a 809 000 forint kedvezményelőleget!

Ebben az esetben a családi kedvezményt Gabi a bevallásában érvényesítheti.

Éves családi kedvezmény kerete

(havi 66 670 Ft × 12): ..... 800 040  
Éves munkabér: ..... 6 000  
Levont adóelőleg: ..... 930 600

Mivel Gabi családi pótlékra való jogosultságáról a családi pótlékot folyósító szervtől érkezett adat a NAV-hoz, az év közben megszerzett bérjödelméről pedig a munkáltató 2108-as bevallásai tartalmazzák adatot, ezért februárban megkapta a kedvezményelőleget. Ennek összegét a tervzet 101. sora tartalmazza.

Gabinak Szandra adatairól nyilatkoznia kell a 107. sorban, a „kedvezmény típusa” kódkockába „1”-et kell írni, a kedvezményezett státuszaként pedig minden hónapra „1”-et (kedvezményezett eltartott).

A családi kedvezményrel kapcsolatban Gabinak az alábbiak szerint kell kitöltenie a bevallást:

22.	Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege (az 1–7. és a 13–21. sorok „d” oszlopainak együttes összege)	6 204 000
29.	Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)	800 040
30.	Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege	
31.	Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege	
32.	A bevallásban a házastárssal (bejegyzett élettárssal), élettárssal együtt igénybe vehető családi kedvezmény összege (a 29. sorból ki kell vonni a 30. és a 31. sorok „b” oszlopait)	800 040
33.	A 32. sorból – a megosztás, közös érvényesítés figyelembevételével – az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege	800 040
34.	Az adóalapot csökkentő családi kedvezmény összege (a 33. sorban feltüntetett összeg, de legfeljebb a 28. sor összege)	800 040
35.	A 33. sorból fennmaradó családi kedvezmény összege (ha a 33. sor nagyobb a 34. sorból, akkor a 33. sor és a 34. sor különbsége, minden más esetben nulla vagy üres)	0
36.	Az adóalap családi kedvezménnyel csökkentett összege, a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő összevont adóalap (a 28. sor és a 34. sor különbsége, de legalább nulla)	5 403 960

Az adó-visszatérítéssel kapcsolatos sorokat a következők szerint kell kitölteni:

97.	Az összevont (adóalap-kedvezményekkel csökkentett) adóalapot terhelő, kedvezménnyel csökkentett adó alapján számított adó-visszatérítés összege „b” oszlop: összevont adóalapot terhelő, kedvezménnyel csökkentett adó	809 000
100.	Számított adó-visszatérítés összesen (a 97–99. sorok „c” oszlopába írt összegek együttesen)	809 000
101.	Adó-visszatérítés előlege (2022. 02. 15-ig kiutalt összeg)	809 000
102.	Az adóbevallás alapján befizetendő adó-visszatérítés összege (a 101. és a 100. sorok különbsége)	
103.	Az adóbevallás alapján még igényelhető adó-visszatérítés összege (a 100. és a 101. sorok különbsége)	
104.	Az összevont adóalapot terhelő (kedvezménnyel csökkentett) adó, gyermeket nevelő magánszemély adó-visszatérítésével csökkentett összege (a 47. sor és a 97. sor „c” oszlopának különbsége)	1 594

Mivel Gabitól a munkáltató 930 600 forint adóelőleget vont le, ezért van elegendő adója, hogy a februárban kiutalt adó-visszatérítési előlegen felül a családi kedvezményt is igénybe vegye. A bevallás benyújtásakor a családi kedvezmény érvényesítésével visszaigényelhető összeg 120 006 forint, amit a 80. sor tartalmaz.

c) Mi a teendő, ha Gabi év közben nem vett igénybe családi kedvezményt, de a bérjévedelme 2021-ben

6 millió forint volt? Ebben az esetben a munkáltató 900 000 forint adóelőleget vont le. A 809 000 forint kedvezményelőleget Gabi februárban megkapta.

A gyermek adatait ugyanúgy kell feltüntetni, mint a b) pont szerinti esetben, de a családi kedvezmény sorait a következőképpen kell kitölteni:

22.	Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege (az 1–7. és a 13–21. sorok „d” oszlopainak együttes összege)	6 000 000
29.	Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)	800 040
30.	Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege	
31.	Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege	
32.	A bevallásban a házastárssal (bejegyzett élettárssal), élettárssal együtt igénybe vehető családi kedvezmény összege (a 29. sorból ki kell vonni a 30. és a 31. sorok „b” oszlopait)	800 040
33.	A 32. sorból – a megosztás, közös érvényesítés figyelembevételével – az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege	800 040
34.	Az adóalapot csökkentő családi kedvezmény összege (a 33. sorban feltüntetett összeg, de legfeljebb a 28. sor összege)	800 040
35.	A 33. sorból fennmaradó családi kedvezmény összege (ha a 33. sor nagyobb a 34. sorból, akkor a 33. sor és a 34. sor különbsége, minden más esetben nulla vagy üres)	0
36.	Az adóalap családi kedvezménnyel csökkentett összege, a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő összevont adóalap (a 28. sor és a 34. sor különbsége, de legalább nulla)	5 199 960

Ebben az esetben az adó-visszatérítés összege a levont adóelőleg és a családi kedvezmény érvényesítése miatt kevesebb lesz, mint a februárban kiutalt kedvezményelőleg.

97.	Az összevont (adóalap-kedvezményekkel csökkentett) adóalapot terhelő, kedvezménnyel csökkentett adó alapján számított adó-visszatérítés összege „b” oszlop: összevont adóalapot terhelő, kedvezménnyel csökkentett adó	779 994
100.	Számított adó-visszatérítés összesen (a 97–99. sorok „c” oszlopába írt összegek együttesen)	779 994
101.	Adó-visszatérítés előlege (2022. 02. 15-ig kiutalt összeg)	809 000
102.	Az adóbevallás alapján befizetendő adó-visszatérítés összege (a 101. és a 100. sorok különbsége)	29 006
103.	Az adóbevallás alapján még igényelhető adó-visszatérítés összege (a 100. és a 101. sorok különbsége)	
104.	Az összevont adóalapot terhelő (kedvezménnyel csökkentett) adó, gyermeket nevelő magánszemély adó-visszatérítésével csökkentett összege (a 47. sor és a 97. sor „c” oszlopának különbsége)	0

Gabi családi kedvezménnyel csökkentett, összevont adóalapját terhelő megállapított adója 779 994 forint, ami

(900 000 – 779 994 =) 120 006 forinttal kevesebb, mint a munkáltató által levont adóelőleg összege, ami Gabinak visszajár.

Az összevont (adóalap-kedvezményekkel csökkentett) adóalapot terhelő, kedvezménnyel csökkentett adó alapján számított adó-visszatérítés összege: 779 994 forint. Ugyanakkor adó-visszatérítési előlegként 809 000 forintot kapott Gabi, ami 29 006 forinttal több, mint a megállapított adó-visszatérítés. A Gabi által igénybe vehető kedvezmények összege (120 006 + 779 994 =) 900 000 forint.

Ebből februárban megkapott 809 000 forintot.

A különbözet, (900 000 – 809 000 =) 91 000 forint a bevallás benyújtásakor igényelhető vissza.

**d)** Végezetül nézzük meg, hogyan tudja Gabi érvényesíteni a családi kedvezményt és az adó-visszatérítést, ha év közben nem vett igénybe családi kedvezményt, a bérjöveldelme 2021-ben 5 millió forint, és Szandrát élettársával, Zsolttal neveli, aki nem jogosult a családi kedvezményre!

Gabi februárban – a munkáltató által év közben levont adóelőleggel megegyező összegben – 750 000 forint kedvezményelőleget kapott adó-visszatérítésként. Úgy döntöttek, hogy a családi kedvezmény összegét az szja-bevallásban megosztással érvényesítik úgy, hogy azt teljes mértékben Zsolt veszi igénybe.

Zsolt átalányadózó egyéni vállalkozóként taxis személyszállítást végez. A 2021. évi átalányban megállapított jövedelme 2 millió forint, az általa befizetett adóelőleg 300 000 forint.

Mind a kettőjüknek ki kell a tölteni a 107. sorban a nyilatkozatot a gyermek adatairól. A kedvezmény típusának kódjaként Gabinak „1”-et (családi kedvezményt és adó-visszatérítést érvényesít), Zsoltnak „6”-ot (csak családi kedvezményt érvényesít) kell megjelölnie.

A családi kedvezmény megosztása miatt a 21SZJA-02-es lapon a 112. sorban fel kell tüntetni a megosztás tényét, egymás adóazonosító jelét, nevét és a megosztással érintett hónapokat.

Ezen felül Zsoltnak ki kell töltenie egyéni vállalkozói tevékenységére tekintettel a bevallást (21SZJA-13-as lapok). Az átalányban megállapított jövedelmét az összevont adóalap részeként önálló tevékenységből származó jövedelmeként kell szerepeltetnie a bevallás 21SZJA-A lap 15. sorában a 21SZJA-13-06-os lap 116. sorával egyezően, azaz ez

alapján igénybe veheti a családi kedvezményt a következők szerint:

22.	Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege (az 1–7. és a 13–21. sorok „d” oszlopainak együttes összege)	2 000 000
29.	Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)	800 040
30.	Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege	
31.	Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege	
32.	A bevallásban a házasúrral (bejegyzett élettársal), élettársal együtt igénybe vehető családi kedvezmény összege (a 29. sorból ki kell vonni a 30. és a 31. sorok „b” oszlopait)	800 040
33.	A 32. sorból – a megosztás, közös érvényesítés figyelembevételével – az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege	800 040
34.	Az adóalapot csökkentő családi kedvezmény összege (a 33. sorban feltüntetett összeg, de legfeljebb a 28. sor összege)	800 040
35.	A 33. sorból fennmaradó családi kedvezmény összege (ha a 33. sor nagyobb a 34. sornál, akkor a 33. sor és a 34. sor különbözete, minden más esetben nulla vagy üres)	0
36.	Az adóalap családi kedvezménnyel csökkentett összege, a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő összevont adóalap (a 28. sor és a 34. sor különbözete, de legalább nulla)	1 199 960

A családi kedvezmény érvényesítése miatt az összevont adóalapot terhelő adó összege (1 199 960 × 0,15 =) 179 994 forintra csökkent, ami a befizetett adóelőlegnél (300 000 – 179 994 =) 120 006 forinttal kevesebb. Ezt az összeget a bevallás 80. sora tartalmazza:

80.	A visszaigényelhető adó, adóelőleg (76. sor – 64. sor – 102. sor + 103. sor)	120 006
-----	--	---------

## 2. példa

Egy házaspár, Gergő és Bogi együtt nevelik három kiskorú gyermeküket. A családi pótlékot Bogi kapja, és a családi kedvezményt is ő vette igénybe 2021-ben év közben a munkabéréből.

A gyerekek után járó családi kedvezmény éves keretösszege (220 000 × 3 × 12 =) 7 920 000 forint.

### Gergő adatai

Éves bérjöveldelme: ..... 12 000 000

Levont adóelőleg: ..... 1 800 000

### Bogi adatai

Éves bérjöveldelme: ..... 3 600 000

Levont adóelőleg: ..... 0

Érvényesített járulékkedvezmény: ..... 648 000

Adóalapra átszámítva

(648 000 × 6,67 =): ..... 4 322 160

Bérbeadásból származó

jövedelem: ..... 1 800 000

I–IV. negyedévre

befizetett adóelőleg: ..... 270 000

Gergő tavaly decemberben benyújtotta a NAV-hoz a VISSZADO nyilatkozatot, melyen feltüntette a gye-  
rekek adatait, a jogosultság jogcímét és felesége ada-  
tait, valamint a bankszámlaszámát. Februárban Ger-  
gő 809 000 forint kedvezményelőleget kapott, Bogi  
viszont – levont adóelőleg hiányában – semmit.

A bevallás benyújtásakor úgy döntenek, hogy a kö-  
zös érvényesítéssel igénybe vehető családi kedvez-  
ményt Gergő veszi igénybe.

A bevallás kitöltése a következők szerint alakul: mind-  
kettőjüknek nyilatkozni kell a három gyermekükről,  
valamint a közös érvényesítésről, ezért ki kell tölteni-  
ük a 21SZJA-01-es lapon az érvényesíteni kívánt ked-  
vezmény típusát, a gyermekek adatait, a jogosultság  
jogcímét, valamint a 21SZJA-02-es lap (A) blokkjában  
a közös érvényesítésre vonatkozó rovatokat.

**Gergő** a családi kedvezményt a következők szerint  
vezeti le:

22.	Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege (az 1–7. és a 13–21. sorok „d” oszlopainak együttes összege)	12 000 000
29.	Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)	7 920 000
30.	Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege	4 322 160
31.	Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege	
32.	A bevallásban a házastárssal (bejegyzett élettárssal), élettárssal együtt igénybe vehető családi kedvezmény összege (a 29. sorból ki kell vonni a 30. és a 31. sorok „b” oszlopait)	3 597 840
33.	A 32. sorból – a megosztás, közös érvényesítés figyelembevételével – az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege	3 597 840
34.	Az adóalapot csökkentő családi kedvezmény összege (a 33. sorban feltüntetett összeg, de legfeljebb a 28. sor összege)	3 597 840
35.	A 33. sorból fennmaradó családi kedvezmény összege (ha a 33. sor nagyobb a 34. sornál, akkor a 33. sor és a 34. sor különbözete, minden más esetben nulla vagy üres)	0
36.	Az adóalap családi kedvezményrel csökkentett összege, a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő összevont adóalap (a 28. sor és a 34. sor különbözete, de legalább nulla)	8 402 160
41.	A számított adó (a 36. sor „b” oszlopában szereplő összeg 15%-a)	1 260 324

A családi kedvezmény érvényesítése miatt Gergő adója  
(3 597 840 × 0,15 =) 539 676 forinttal csökkent.

A számított adó összegét csökkenti az adó-visszatérítés  
maximális összege, azaz 809 000 forint, a következők  
szerint:

97.	Az összevont (adóalap-kedvezményekkel csökkentett) adóalapot terhelő, kedvezményrel csökkentett adó alapján számított adó-visszatérítés összege	809 000
100.	Számított adó-visszatérítés összesen (a 97–99. sorok „c” oszlopába írt összegek együttesen)	809 000
101.	Adó-visszatérítés előlege (2022. 02. 15-ig kiutalt összeg)	809 000
102.	Az adóbevallás alapján befizetendő adó-visszatérítés összege (a 101. és a 100. sorok különbözete)	
103.	Az adóbevallás alapján még igényelhető adó-visszatérítés összege (a 100. és a 101. sorok különbözete)	
104.	Az összevont adóalapot terhelő (kedvezményrel csökkentett) adó, gyermeket nevelő magánszemély adó-visszatérítésével csökkentett összege (a 47. sor és a 97. sor „c” oszlopának különbözete)	451 324

A munkáltató 1 800 000 forint adóelőleget vont le Ger-  
gő munkabéréből.

*A Gergő által igénybe vehető kedvezmények összege:*

Családi kedvezmény

(adóban meghatározva): ..... 539 676

Adó-visszatérítés: ..... 809 000

Összesen: ..... 1 348 676

Ez az összeg jár vissza a munkáltató által levont adóelő-  
legből.

A visszajáró összegből 809 000 forintot Gergő február-  
ban visszakapott, a fennmaradó összeget (539 676 forin-  
tot) a bevallás benyújtásával igényelheti vissza. Ezt az össze-  
get a bevallás 80. sora tartalmazza:

80.	A visszaigényelhető adó, adóelőleg (76. sor – 64. sor – 102. sor + 103. sor)	539 676
-----	---	---------

**Boginak** a bevallásában fel kell tüntetnie a munkabérén  
kívül a bérbeadásból származó jövedelmét a 7. és a 8. sor-  
ban, valamint az általa negyedévente megfizetett adóelőle-  
get a 70–74. sorokban.

Bogi és a férje úgy döntöttek, hogy a családi kedvez-  
ményt közösen érvényesítik úgy, hogy annak teljes összegét  
a férj veszi igénybe, ezért Boginak a bérét és a bérbeadásból  
származó jövedelmét terhelő adó összege [(3 600 000 +  
1 800 000) × 0,15 =] 810 000 forint.

Mivel van elég adója, ezért Boginak is jár az adó-visszatérítés, az alábbiak szerint:

97.	Az összevont (adóalap-kedvezményekkel csökkentett) adóalapot terhelő, kedvezményrel csökkentett adó alapján számított adó-visszatérítés összege	809 000
100.	Számított adó-visszatérítés összesen (a 97–99. sorok „c” oszlopába írt összegek együttesen)	809 000
101.	Adó-visszatérítés előlege (2022. 02. 15-ig kiutalt összeg)	
102.	Az adóbevallás alapján befizetendő adó-visszatérítés összege (a 101. és a 100. sorok különbözete)	
103.	Az adóbevallás alapján még igényelhető adó-visszatérítés összege (a 100. és a 101. sorok különbözete)	809 000

Az adó-visszatérítés összege visszajárna Boginak, de mivel az év közben érvényesített családi kedvezmény miatt a munkáltató nem vont adóelőleget, ezért csak a befizetett adóelőlegből lehet visszaigényelni:

76.	Levont, befizetett adó, adóelőleg és a visszaigényelhető családi járulékkedvezmény együttes összege (39. + 69. + 74. + 75. sor)	270 000
77.	Az adózó terhére mutatózó különbözet (a 64. és a 76. sorok különbözete)	540 000
78.	Az adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó	
79.	Az adóbevallás alapján fizetendő adó (77. sor + 78. sor + 102. sor – 103. sor)	0
80.	A visszaigényelhető adó, adóelőleg (76. sor – 64. sor – 102. sor + 103. sor)	269 000

Ez azt jelenti, hogy a befizetett adóból összesen 269 000 forint igényelhető vissza, és nincs visszafizetési kötelezettség az év közben igénybe vett, de a bevallásban nem érvényesített családi kedvezmény miatt.

A család összesen 1 617 676 forintot kap vissza:

- Gergő februárban adó-visszatérítési előlegként 809 000, a bevallásban 539 676 forintot,
- Bogi a bevallásban 269 000 forintot.

### 3. példa

Viktor és Kriszti élettársak, akik közösen nevelik két kiskorú gyermeküket. 2021 júniusában összeházasodtak, így júliustól jogosultak voltak az első házások kedvezményére is. A családi pótlékot Krisztinek folyósítják. Az adóalap-kedvezményeket év közben nem érvényesítették.

Viktor a saját betéti társaságának beltagja. A társaságban végzett személyesen közreműködéséért díjazást kapott 2021-ben.

Nem önálló tevékenységből

származó jövedelme: ..... 4 800 000  
 Levont adóelőleg: ..... 720 000  
 Levont 18,5%-os  
 társadalombiztosítási járulék: ..... 888 000  
 Osztalékból származó jövedelem: ..... 10 000 000  
 Osztalékból levont adó: ..... 1 500 000

*Kriszti 2021-es adatai*

Munkaviszonyból

származó jövedelem: ..... 2 008 800  
 Levont adóelőleg: ..... 301 320  
 Levont 18,5%-os  
 társadalombiztosítási járulék: ..... 371 628  
 Ekhós bevétel: ..... 5 000 000  
 Kifizető által levont 15%-os ekho: ..... 750 000  
 Az ekho szja-tartalma (9,5%): ..... 475 000

*A szülők részére februárban kiutalt kedvezményelőleg:*

Viktor ..... 720 000  
 Kriszti (301 320 + 475 000 =) ..... 776 320

Viktor adó-visszatérítést csak a nem önálló tevékenységből származó jövedelmét terhelő adóra kaphat, a külön adózó osztalékjövedelmet terhelő adóra nem.

A szülők úgy döntenek, hogy az első házások kedvezményét és a családi kedvezményt közösen érvényesítik úgy, hogy annak teljes összegét Kriszti veszi igénybe, így a bevallásában a kedvezményeket a következők szerint kell feltüntetnie.

Éves családi kedvezmény összege:

$$133\,330 \times 2 \times 12 = 3\,199\,920 \text{ forint}$$

Érvényesíthető első házások kedvezménye:

$$33\,335 \times 6 = 200\,010 \text{ forint}$$

Mindkettőjüknek ki kell tölteni a 21SZJA-01-es lapon az érvényesíteni kívánt kedvezmény típusát, a gyermekek adatait, a jogosultság jogcímét, valamint a 21SZJA-02-es lap (A) blokkjában a közös érvényesítésre vonatkozó rovatokat.

**Krisztinek** nyilatkoznia kell az első házások kedvezményéről is a 21SZJA-02-es lap (C) blokkjában, a 115. sorban. Szerepeltetnie kell itt is Viktor nevét, adóazonosító jelét és a jogosultsági hónapok kódjait, januártól júniusig „0”-t és júliustól decemberig „1”-et.

Az adóalap-kedvezményeket a következők szerint kell érvényesíteni:

22.	Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege (az 1–7. és a 13–21. sorok „d” oszlopainak együttes összege)	2 008 800
27.	Első házások kedvezménye	200 010
28.	Az összevont adóalap első házások kedvezményével csökkentett összege (a 26. és a 27. sor különbözete)	1 808 790
29.	Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)	3 199 920
30.	Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege	
31.	Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege	
32.	A bevallásban a házastársal (bejegyzett élettárrsal), élettárrsal együtt igénybe vehető családi kedvezmény összege (a 29. sorból ki kell vonni a 30. és a 31. sorok „b” oszlopaikat)	3 199 920
33.	A 32. sorból – a megosztás, közös érvényesítés figyelembevételével – az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege	3 199 920
34.	Az adóalapot csökkentő családi kedvezmény összege (a 33. sorban feltüntetett összeg, de legfeljebb a 28. sor összege)	1 808 790
35.	A 33. sorból fennmaradó családi kedvezmény összege (ha a 33. sor nagyobb a 34. sornál, akkor a 33. sor és a 34. sor különbözete, minden más esetben nulla vagy üres)	1 391 130
36.	Az adóalap családi kedvezménnyel csökkentett összege, a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő összevont adóalap (a 28. sor és a 34. sor különbözete, de legalább nulla)	0
37.	Az adóévre megállapított, a családi járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető társadalombiztosítási járulékok vagy nyugdíjjárulékok összege (igazolások, nyilvántartások alapján)	371 628
38.	A 37. sorból a levont, illetve a megfizetett járulékok összege (igazolások, nyilvántartások alapján)	371 628
39.	A családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető összeg (a 35. sorban feltüntetett összeg 15%-a, de legfeljebb a 38. sor összege)	208 670

Az adó-visszatérítéssel kapcsolatban a bevallás 97–104. soraiban az alábbi adatokat kell szerepeltetni:

97.	Az összevont (adóalap-kedvezményekkel csökkentett) adóalapot terhelő, kedvezménnyel csökkentett adó alapján számított adó-visszatérítés összege „b” oszlop: összevont adóalapot terhelő, kedvezménnyel csökkentett adó	0
98.	Az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (ekho) személyi jövedelemadónak minősülő része után számított adó-visszatérítés összege „a” oszlop: a magánszemély 15%-os ekhoalapjának 9,5%-a „b” oszlop: az ekho személyi jövedelemadónak minősülő része	475 000
100.	Számított adó-visszatérítés összesen (a 97–99. sorok „c” oszlopába írt összegek együttesen)	475 000
101.	Adó-visszatérítés előlege (2022. 02. 15-ig kiutalt összeg)	776 320
102.	Az adóbevallás alapján befizetendő adó-visszatérítés összege (a 101. és a 100. sorok különbözete)	301 320
103.	Az adóbevallás alapján még igényelhető adó-visszatérítés összege (a 100. és a 101. sorok különbözete)	
104.	Az összevont adóalapot terhelő (kedvezménnyel csökkentett) adó, gyermeket nevelő magánszemély adó-visszatérítésével csökkentett összege (a 47. sor és a 97. sor „c” oszlopának különbözete)	

76.	Levont, befizetett adó, adóelőleg és a visszaigényelhető családi járulékkedvezmény együttes összege (39. + 69. + 74. + 75. sor)	509 990
77.	Az adózó terhére mutatózó különbözet (a 64. és a 76. sorok különbözete)	0
78.	Az adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó	
79.	Az adóbevallás alapján fizetendő adó (77. sor + 78. sor + 102. sor – 103. sor)	0
80.	A visszaigényelhető adó, adóelőleg (76. sor – 64. sor – 102. sor + 103. sor)	208 670

Bár a 102. sor visszafizetési kötelezettséget jelez, de ezt nem kell megfizetni, mivel az az első házások kedvezménye és a családi kedvezmény érvényesítése miatt a 76. sor szerinti visszatérítés jár Krisztinek. Így a két sor különbözete, 208 670 forint (a családi járulékkedvezményre tekintettel) visszaigényelhető a bevallás benyújtásával.

Krisztinek a megfizetett közterhekből összesen 984 990 forint jár vissza. Ebből februárban adó-visszatérítési előlegként 776 320 forintot, a bevallás benyújtásával 208 670 forintot kap meg.

#### 4. példa

Végezetül nézzünk egy olyan esetet, amikor a szülők nem kaptak kedvezményelőleget februárban!

Gabi és Tibor közösen nevelik két kiskorú gyermeküket. Családi pótlékot nem igényeltek, 2021-ben családi kedvezményt nem érvényesítettek, a VISSZADO nyilatkozatot nem nyújtották be.

Gabi katás egyéni vállalkozó, 2021-ben minden hónapra megfizette az 50 000 forint tételes adót, azaz összesen 600 000 forintot.

Tibor munkaviszonyban dolgozik, az éves jövedelme 2021-ben 8,5 millió forint volt, amelyből a munkáltató 1 275 000 forint adóelőleget vont le.

**Gabi** jogosult az adó-visszatérítésre, amit az szja-bevallásában tud igényelni. Nyilatkoznia kell a gyermekekről a 107–108. sorokban, a kedvezmény típusa kódkockában „4”-et kell megjelölnie, ami azt jelenti, hogy csak a gyermeket nevelő magánszemélyek adó-visszatérítését kívánja érvényesíteni.

Ezen felül a 112. sorban szerepeltetnie kell Tibor adóazonosító jelét, nevét, de nem kell a sor elején jelölni a közös érvényesítést vagy a megosztást.

Gabinak az adó-visszatérítésre vonatkozóan ki kell töltenie a 99. sort:

	a	b	Adó-visszatérítés
99.	A kisadózó vállalkozások tételes adója (kata) alapján megállapított adó-visszatérítés összege „a” oszlop: tételes adó összege 600 000 „b” oszlop: tételes adó összegének 25 százaléka	150 000	150 000

A 2021. évi tételes adó 25%-át Gabi a bevallás benyújtásával visszaigényelheti.

**Tibornak** is nyilatkoznia kell 21SZJA bevallásában a két gyermekről a 107–108. sorokban, de a kedvezmény típusa kódkockában „1”-et kell szerepeltetnie, mert családi kedvezményt és adó-visszatérítést is érvényesít a bevallásában.

A családi kedvezményt a következők szerint kell érvényesíteni:

22.	Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege (az 1–7. és a 13–21. sorok „d” oszlopainak együttes összege)	8 500 000
29.	Az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege (keretösszeg)	3 199 920
30.	Más jogosult személyek által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény együttes összege	
31.	Az Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített családi járulékkedvezmény összege	
32.	A bevallásban a házastársal (bejegyzett élettárral), élettárral együtt igénybe vehető családi kedvezmény összege (a 29. sorból ki kell vonni a 30. és a 31. sorok „b” oszlopait)	3 199 920
33.	A 32. sorból – a megosztás, közös érvényesítés figyelembevételével – az Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény összege	3 199 920
34.	Az adóalapot csökkentő családi kedvezmény összege (a 33. sorban feltüntetett összeg, de legfeljebb a 28. sor összege)	3 199 920
35.	A 33. sorból fennmaradó családi kedvezmény összege (ha a 33. sor nagyobb a 34. sornál, akkor a 33. sor és a 34. sor különbözete, minden más esetben nulla vagy üres)	0
36.	Az adóalap családi kedvezménnyel csökkentett összege, a személyi jövedelemadó megállapításánál figyelembe veendő összevont adóalap (a 28. sor és 34. sor különbözete, de legalább nulla)	5 300 080

A családi kedvezmény igénybevétele miatt Tibor adója (3 199 920 × 0,15 =) 479 988 forinttal csökkent. Mivel marad még az összevont adóalapot terhelő adója, erre igénybe veheti az adó-visszatérítést.

97.	Az összevont (adóalap-kedvezményekkel csökkentett) adóalapot terhelő, kedvezménnyel csökkentett adó alapján számított adó-visszatérítés összege „b” oszlop: összevont adóalapot terhelő, kedvezménnyel csökkentett adó	795 012
100.	Számított adó-visszatérítés összesen (a 97–99. sorok „c” oszlopába írt összegek együttesen)	795 012
101.	Adó-visszatérítés előlege (2022. 02. 15-ig kiutalt összeg)	0
102.	Az adóbevallás alapján befizetendő adó-visszatérítés összege (a 101. és a 100. sorok különbözete)	
103.	Az adóbevallás alapján még igényelhető adó-visszatérítés összege (a 100. és a 101. sorok különbözete)	795 012
104.	Az összevont adóalapot terhelő (kedvezménnyel csökkentett) adó, gyermeket nevelő magánszemély adó-visszatérítésével csökkentett összege (a 47. sor és a 97. sor „c” oszlopának különbözete)	

Miután a munkáltató 1 275 000 forint adóelőleget vont le Tibortól, ezért ebből 479 988 forintot a családi kedvezményre, 795 012 forintot az adó-visszatérítésre tekintettel a bevallás benyújtásával visszaigényelhet.

80.	A visszaigényelhető adó, adóelőleg (76. sor – 64. sor – 102. sor + 103. sor)	1 275 000
-----	--	-----------

**KOPÁNYINÉ MÉSZÁROS EDDA**

# ADÓVILÁG

**Az újság digitális, online olvasható verziója a Digitalstandnál**

A Digitalstand oldalán ([www.digitalstand.hu/adovilag](http://www.digitalstand.hu/adovilag)) megvásárolható vagy előfizethető a kiadvány digitális, online olvasható verziója, amely tartalmában teljesen megegyezik a nyomtatott változattal. Előfizetés esetén az új megjelenések automatikusan elérhetővé válnak saját felhasználói fiókjában.

**Megrendelés: [www.digitalstand.hu](http://www.digitalstand.hu)**