ÉTOSZ EGYESÜLÉS

A munkavállalókat és munkáltatójukat érintő fontosabb évközi és 2022-ben hatályba lépő adóváltozások

Gábriel Péter adószakértő

2021. 12. 10.

GYERMEKET NEVELŐK ADÓVISSZATÉRÍTÉSE

Jogforrás: 560/2021. (IX. 30.) Korm. rendelet
a gyermeket nevelő magánszemélyek adóvisszatérítéséről

Kinek jár az adóvisszatérítés?

<u>Adóvisszatérítés annak jár, aki mindkét alábbi feltételnek megfelel:</u>

- **2021 bármely** *(legalább 1)* **napján megfelel a családi kedvezményre való jogosultság feltételeinek** *(akkor is, ha azt nem veszi igénybe)***, és**
- **2021-ben az alábbiak szerinti adófizetési kötelezettsége keletkezett:**
  - Összevont adóalapba tartozó *(önálló vagy nem önálló tevékenységből származó, egyéb),* Szja-val adózó jövedelem után, és/vagy
  - Ekho-val adózó jövedelem után, és/vagy
  - Kisadózóként az év bármely hónapjára tételes kata (25Eft, 50Eft, 75Eft) fizetésére volt kötelezett

Ki jogosult családi kedvezményre?

Családi kedvezményre az jogosult, aki:

- Gyermek után szülőként családipótlékra jogosult, és a jogosulttal közös háztartásban élő, családipótlékra nem jogosult házastársa *(pl.: a nevelőszülő, a gyám házastársa)*,
- Várandós nő, és a vele közös háztartásban élő házastársa *(élettárs nem jogosult)*,
- A családi pótlékra saját jogán jogosult, és a vele közös háztartásban élő hozzátartozói közül a döntésük szerinti magánszemély
- Rokkantsági járadékban részesül és a vele közös háztartásban élő hozzátartozói közül a döntésük szerinti magánszemély.

Az Ekho-val adózó és a Katás is jogosult az adóvisszatérítésre, ha 2021 bármely napján megfelelt a fenti feltételek valamelyikének.

A családból kik jogosultak adóvisszatérítésre?

- Azok a szülők, akik 2021-ben közös háztartásban nevelik közös gyermeküket, családi pótlékra jogosultként mindketten igénybe vehetik a visszatérítést, függetlenül attól, hogy házasságban élnek, vagy élettársak. Házasságon a bejegyzett élettársi kapcsolatot is érteni kell.
- A visszatérítés a szülő mellett annak a nem szülő élettársnak is jár, aki a szülővel és annak gyermekével együtt él, ha a gyermek után ő is jogosult a családi pótlékra.
- Ha a szülők 2021-ben váltak el, és a válásig mindketten jogosultak voltak családi kedvezményre, akkor mindkét fél jogosult a visszatérítésre.
- Ha a szülők 2021 előtt váltak el, akkor a visszatérítés csak annak a szülőnek jár, aki 2021-ben családi kedvezményre volt jogosult.
- Azok az elvált szülők, akik közös gyermekeiket felváltva gondozzák és emiatt 50-50%-ban kapják a családi pótlékot, és ugyanilyen arányban érvényesíthetik a családi kedvezményt, mindketten teljes összegben jogosultak az adóvisszatérítésre.
- A visszatérítés egyaránt jár a nevelőszülőnek / gyámnak és házastársának is.

Elhunyt jogosult után is jár a visszatérítés

- Ha a 2021. január 1-én vagy ezt követően elhunyt személy 2021. bármely napján visszatérítésre jogosult volt, házastársa vagy örököse kérheti a NAV-tól a visszatérítést, akkor is, ha a NAV az elhunyt adóját korábban már megállapította.
- A NAV az adó-visszatérítést 2021. október 1-jén folyamatban lévő eljárásokban hivatalból figyelembe veszi, ha a rendelkezésére álló adatok alapján az elhunyt jogosultsága a kedvezményre megállapítható.

Mi és mennyi jár vissza?

A visszatéríthető összeg

Felső határa: **809.000.- Ft,**

ami a 2020 évi éves átlagbért terhelő 15% Szja Eft-ra kerekített összege

Alsó határa az Szja esetében: **1.000.- Ft,**

ha az adóalap-kedvezményekkel csökkentett összevont adóalap 2021. évi adójának az adókedvezmény levonása utáni része legalább 1.- Ft, de az 1.000.- Ft-ot nem éri el.

Ha a jogosultnak 2021-ben összevonás alá eső jövedelem hiányában, vagy az érvényesített kedvezmények miatt nincs fizetendő adója, akkor Szja-ágon nem keletkezik visszatéríthető összeg!

Mi és mennyi jár vissza?

Az adóvisszatérítésre jogosultnak visszajár a 2021-re megfizetett (levont):

- **Szja-ból:** az adóalap-kedvezményekkel *(négy vagy több gyermeket nevelő anyák és első házasok kedvezménye, családi és személyi kedvezmény)* már csökkentett összevont adóalap 2021. évi adójának az őstermelői adó-kedvezménnyel csökkentett összege (az elkülönülten adózó jövedelmek adója nem jár vissza!), és ha ez < 809Eft, ➡
- **Ekho-ból:** az Ekho-val adózó jövedelméből 2021-ben levont Ekho Szja-része, tehát az Ekho-s jövedelmének 9,5%-a is, és ha ezek együttes összege < 809Eft, ➡
- **Katából:** a kisadózó után 2021-re megfizetett tételes adó negyede (25%-a), a veszélyhelyzeti mentesítés miatt meg nem fizetett Katából nem jár visszatérítés

A fenti sorrendben érvényesítve együttesen legfeljebb 809.000.- Ft jár vissza

Mi és mennyi jár vissza?

Az adóvisszatérítés a jogosultnak akkor is jár, ha visszatérítésre kizárólag az Ekho-ból vagy a Katából jogosult.

Mi és mennyi jár vissza?

A jogosultnak az Szja-ból a felső határig egyaránt visszajár az összevont adóalapba tartozó jövedelmeket terhelő

- A kifizetők (munkáltatók) által tőle **levont** és
- A jogosult által nem kifizetőktől származó összevont adóalapba tartozó jövedelmei után **saját maga által befizetett** adóelőleg.

A kiutaláshoz szükséges adatok birtokában a kifizetők által levont adóelőleget a NAV – a felső határig – 2022. 02. 15-ig automatikusan visszautalja, a visszajáró, de információ hiányában előlegként vissza nem utalt levont adóelőleg, valamint a jogosult által befizetett összeg – a felső határig – a 2021-es Szja-bevallásban igényelhető vissza.

A visszatérítés minden családi kedvezményre jogosultnak jár

Ha mindkét szülő, házas- vagy élettárs megfelel a visszatérítés feltételeinek, és van visszatéríthető adója, akkor

a visszatérítés külön-külön mindkettőjüknek jár!

De mindegyikük csak a saját megfizetett adóját, de abból legfeljebb 809Eft-ot kaphat vissza!

(ha pl.: egyiküknek nincs visszatéríthető adója, ő nem kap visszatérítést, a másikuknak hiába van 809Eft dupláját meghaladó megfizetett adója, neki csak 809Eft jár vissza)

Visszatérítési előleg

Ha a NAV-nak tudomása van a visszatérítésre való jogosultságról és az utalási cím vagy számlaszám is a rendelkezésére áll, akkor a NAV a jogosultnak 2022. 02. 15-ig előleg címén automatikusan kiutalja:

- A befizetett Szja-ból: a kifizetők által levont adóelőleget, és ha ez < 809Eft,
- A levont Ekho-ból: az Szja-ra betudott részt is, és ha együttes összegük < 809Eft,
- A befizetett Katából: a kisadózó személye után megfizetett tételes adó 25%-át

De, a fenti sorrendben érvényesítve együttesen legfeljebb 809.000.- Ft-ot!

A visszatérítési előlegnek az is feltétele, hogy
a jogosult az előleg kiutalásáig ne nyújtsa be 2021-es Szja-bevallását!