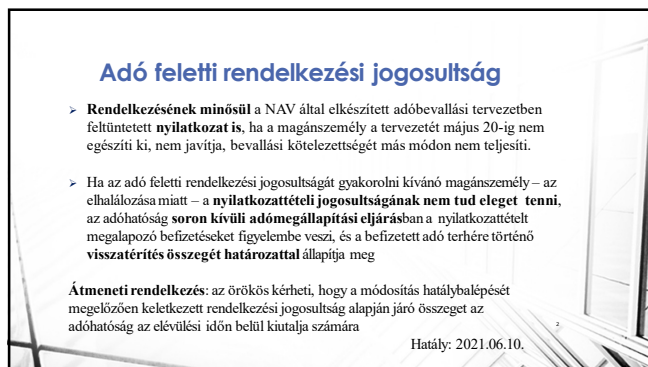
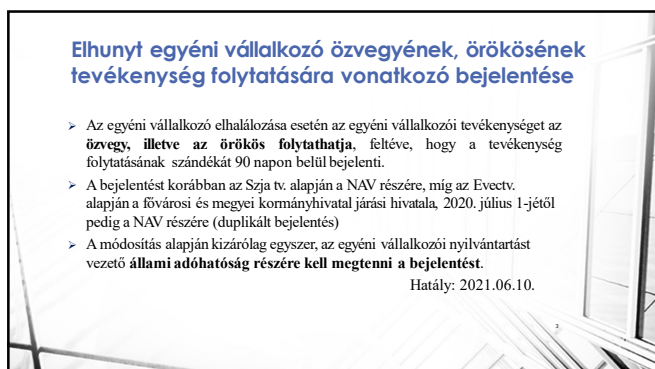




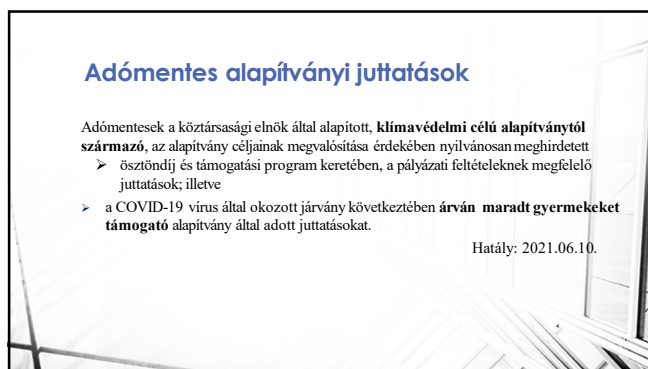
1



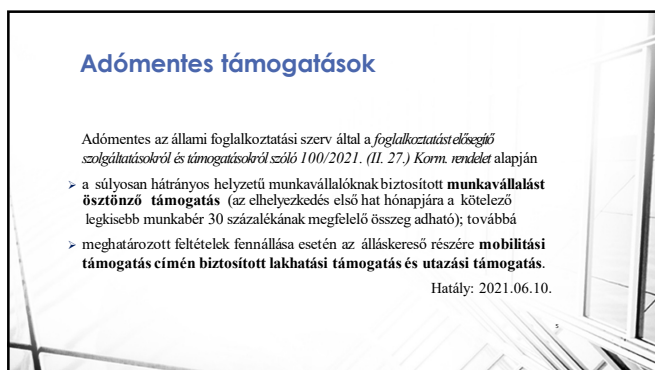
2



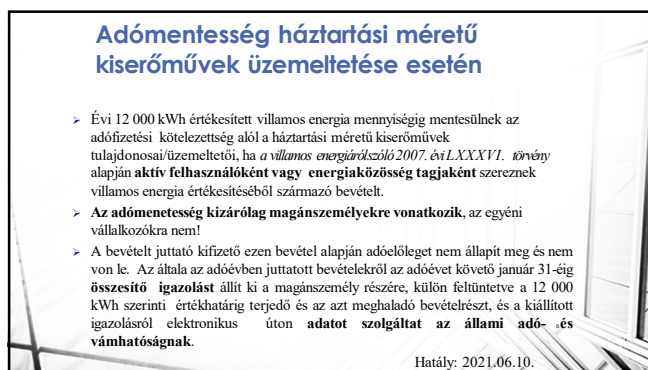
3



4



5



6

## Adózási lehetőségek

A 12 000 kWh szerinti összeget meghaladó bevétel esetében **választható**, hogy a

- **12 000 kWh-t meghaladó bevételrész egésze jövedelem**, vagy
- az éves bevétel egészéből az **önálló tevékenységből származó jövedelemre** vonatkozó költségszámolási szabályok alkalmazásával állapítja meg a jövedelmet.

A magánszemély a jövedelmet az adóhatóság közreműködése nélkül elkészített bevallásában vagy az adóbevallási tervezet adatait kiegészítve vallja be, és az adót a bevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetni.

Hatály: 2021.06.10.

7

## Különleges Munkavállalói Résztulajdonosi Program (KMRP)

- **Nem szerez bevételt** a magánszemély a KMRP szervezet résztvevőjeként a részvételi jogosultság megszerzése révén.
- A KMRP-szervezetben való részvételi jogosultság ellenérték fejében történő értékesítéséből származó bevételnek az a része, amely meghaladja a részvételi jogosultsággal összefüggésben teljesített kiadás összegét, **árfolyamnyereségből származó jövedelemnek minősül**.
- A KMRP résztvevője részére a KMRP által megszerzett vagyonelemek hozamából származó kifizetés **osztalékként** adóköteles.
- **Vállalkozásból kivont jövedelmek minősül** a KMRP-szervezet vagyona felosztása során a résztvevő által pénzben megszerzett bevétel, csökkentve a résztvevőként teljesített befizetés (ide nem érve a KMRP-szervezet által eladásra kínált vagyonrész megszerzésére fordított összeget) összegének arányos – a pénzügyi formában megszerzett bevételnek a vagyonfelosztáskor megszerzett összes bevétel arányában megállapított – részével.

Hatály: 2021.07.15.

8

## További KMRP szabályok

- Amennyiben a KMRP-szervezet útján történő javadalmazás **értékpapír-juttatás (részvényjuttatás) formájában valósul meg**, úgy nem minősül bevételnek a magánszemély által értékpapír formájában megszerzett vagyoni érték, ha a magánszemély az értékpapírt a KMRP-szervezet résztvevőjeként szerezte.
- Az értékpapír formájában történő juttatás esetén az **adóztatási pont egy későbbi időpontban, a részvény elidegenítésekor** merül fel.
- A KMRP-szervezet résztvevőnként, az **adóévet követő év január 31-ig adatot szolgáltat** az állami adó- és vámhatóság részére a résztvevőnek a vagyon felosztása során átadott összes vagyonrésznek az átadásuk napjára megállapított együttes szokásos piaci értékéről, valamint a vagyonrészek megszerzése érdekében a résztvevő által teljesített összegéről.

Hatály: 2021.07.13.

9

## Változások 2022. január 1-től

10

## 25 év alatti fiatalok kedvezménye

A kedvezmény szja-rendszeren belüli elhelyezkedése

Összevont adóalapot csökkentő kedvezmények (kötelező sorrendiség)

I. A négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

II. 25 év alatti fiatalok kedvezménye (Szja tv 29/F. §)

III. Személyi kedvezmény

IV. Első házások kedvezménye

V. Családi kedvezmény (Járuklétra is kiterjesztve)

11

## Milyen jövedelmekre terjed ki a kedvezmény?

**Kedvezmény alapja** (munkával szerzett jövedelmek)

- Munkaviszonyból származó jövedelmek (munkabér, jutalom, túlóra, illetménykiegészítés, pótlék, stb)
- Adóköteles társadalombiztosítási ellátás (pl. táppénz, csed, gyed),
- Álláskeresési járadék, álláskeresési segély
- Magyar Honvédségnél tartalékos katonai szolgálatot teljesítő magánszemély illetménye
- Nevelőszülői foglalkoztatási jogviszonyban végzett tevékenység díjazása
- Más, nem önálló tevékenységből származó jövedelmek (pl. iskolaszünetekben végzett munka, társas vállalkozó személyes közreműködésért kapott díja, országgyűlési képviselői jövedelem)
- Munkavégzésre irányuló más szerződésből származó jövedelmek (nem egyéni vállalkozóként pl. megbízási díjak)
- Egyéni vállalkozó vállalkozói kivétje, átalányadózás esetén az átalányban megállapított jövedelem,
- Mezőgazdasági östermelő e tevékenységből származó jövedelme,
- Választott könyvvizsgáló, EP képviselő, helyi önkormányzati képv. e tevékenységből származó jöv.

12

## Milyen jövedelmekre NEM terjed ki a kedvezmény?

- Végielégítés törvényben meghatározott mértékét meghaladó része
- Bérbeadásból származó jövedelem
- Egyéb jövedelem (pl. önkéntes pénztártól származó jövedelem)
- Külön adózó jövedelmek (pl. kamat, osztalék, árfolyamnyereség, ingatlan értékesítés stb.)
- Vállalkozói osztalékalapba tartozó jövedelem,
- Béren kívüli juttatás,
- Egyes meghatározott juttatás

13

## A kedvezményre való jogosultság

A kedvezményt a **25. életévük betöltéséig** érvényesíthetik a fiatalok.

- Azok a hónapok vehetők figyelembe jogosultsági hónapként, amelyekben a **fiatal a 25. életévét még nem töltötte be.**
- A kedvezmény érvényesítése szempontjából az **utolsó jogosultsági hónap** pedig az a hónap, amelyben a fiatal a 25. életévét betölti.

14

## A kedvezmény mértéke

- A kedvezmény alapját képező jövedelemből adóévenként a **jogosultsági hónapok számának** és a teljes munkaidőben alkalmazásban állók (KSH) által hivatalosan közzétett, a tárgyévot megelőző év július hónapjára vonatkozó **nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkeresetének szorzata** mentesülhet a személyi jövedelemadó-fizetési kötelezettség alól
- 2022-re a vonatkozó nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkereset 433 696 forint, így 2022-ben, 12 jogosultsági hónappal számolva 5 204 352 forint ( $12 \times 433\,696$ ) jövedelem mentesülhet a személyjövdelemadó-fizetési kötelezettség alól.
- Ha a **jogosultság az adóév egészében nem áll fenn** és a fiatal által a jogosultsági hónapokban megszerzett önálló tevékenységből származó jövedelem másként nem állapítható meg, azt az ilyen jogcímen megszerzett adóévi jövedelemnek a **jogosultsági hónapokkal arányos részeként** kell figyelembe venni.

15

## Első házások kedvezménye 25 év alatti fiatalok esetében

- Ha az első házások kedvezményére jogosult házaspár mindkét tagja 25 év alatti fiatal (mindketten jogosultak a 25 év alatti fiatalok kedvezményére is), úgy esetükben az első házások kedvezménye érvényesítésének első jogosultsági hónapja **az a hónap, amelyet megelőző hónapban a házastársak valamelyike a 25. életévét betölti.**

**Átmeneti rendelkezés:** ez a szabály a 2021. december 31-ét követően megkötött házasságok esetében alkalmazható, a 2022. január 1-jét megelőzően megkötött házasságok esetében pedig csak az első házások kedvezménye érvényesítésének időszakából **még hátralévő** jogosultsági hónapok tekintetében vehető figyelembe.

16

## Nyilatkozat tétele

- A jövedelmet juttató munkáltató, kifizető előtt **nem kell nyilatkozatot tenni a kedvezmény érvényesítéséről** (kivéve, ha azt az adott kifizetőnél nem, vagy csak a jövedelem meghatározott részére kívánja érvényesíteni)
- **Nyilatkozat hiányában** a kedvezmény alapját képező jövedelmet juttató, adóelőleget megállapító munkáltató, az összevont adóalapba tartozó rendszeres bevételt juttató **kifizető a fiatal adóelőleg-alapját** jogosultsági hónapanként a feltételeknek megfelelően juttatott jövedelem összegével, de legfeljebb az adott évben irányadó, a KSH által közzétett bruttó átlagkereset összegével **csökkenti.**
- **Eseti jellegű kifizetések során kötelező az adóelőleg levonása,** amely az szja-bevallásban visszaigényelhető.
- Önálló tevékenység esetén a fiatal kötelezett a negyedéves adóelőleg megállapítására.

17

## Eljárási szabályok

- Ha a fiatal **nem tesz** a kedvezmény érvényesítésének teljes egészében vagy részben történő mellőzését kéri nyilatkozatot, és az így keletkező **befizetési különbözet az adóévben a 10 ezer forintot meghaladja,** a befizetési különbözet után a fiatalat **12 százalékos különbözeti bírság** terheli.
- A kedvezményt érvényesítő fiatal a családi kedvezményről abban az esetben is tehet adóelőleg-nyilatkozatot a munkáltató, az összevont adóalapba tartozó rendszeres bevételt juttató kifizető részére, ha a kedvezmény érvényesítése miatt az adóelőleg-alapja nullára csökken. A családi kedvezményről tett adóelőleg-nyilatkozat szerinti **családi kedvezmény adóelőleg-alap terhére nem érvényesíthető értékének** az adó mértékével meghatározott összege a társadalombiztosítási szabályok alkalmazásával **családi járulékkedvezményként** vehető igénybe.

18

## A kedvezmény hatálybalépése

- A 25 év alatti fiatalok kedvezménye – főszabály szerint – első alkalommal a **2021. december 31-ét követően megszerzett bevétel** adókötelezettségére alkalmazható.
- Ha a jövedelem munkaviszonyból származik, az új szabályok
  - a 2021. december 31-ét követő időszakra elszámolt,
  - a 2022. évet megelőző évre vonatkozó, de 2022. január 10-ét követően kifizetett bevétel adókötelezettségére alkalmazhatóak első alkalommal.

19

## A kedvezmény érvényesítése és a társadalombiztosítási kötelezettségek

A kedvezmény érvényesítése a jogosult magánszemély társadalombiztosítási járulékfizetési kötelezettségét és a kifizető (munkáltató) szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettségét **nem érinti**.

20

## Egyéni vállalkozók átalányadózása

A választásra jogosító értékhatár változása (minimálbér 200 000 Ft)

- 15 millió forint helyett az éves **minimálbértízszere** (24 000 000 Ft),
- kiskereskedelmi tevékenységet végző egyéni vállalkozók esetében pedig 100 millió forint helyett az éves **minimálbérötvenszere** (120 000 000 Ft).

Az östermelőkhöz hasonlóan biztosított az automatikus valorizáció.

21

## Az átalányköltség-kulcsok változása

A jövedelem megállapításához alkalmazható átalányköltség-kulcsok száma háromra csökken:

- a korábban 25, illetve 40 százalékos költséghányadot alkalmazó adózók **40 százalékos**,
- a 75, illetve 80 százalékos költséghányadot alkalmazók **80 százalékos** (pl: taxis személyszállítás, fodrászat),
- a 83, 87, 91, illetve 93 százalékos költséghányadot alkalmazók egységesen **90 százalékos**

Az adóév egészében kiskereskedelmi tevékenységből bevételt szerző egyéni vállalkozók költséghányad levonásával állapíthatják meg jövedelmüket.

22

## Az adóelőleg fizetés szabályai

- A jövedelem az éves **minimálbér feléig (1 200 000 Ft)** mentesül a személyi jövedelemadó alól; és adóelőleg fizetési kötelezettség sem keletkezik.
- Amennyiben az adóelőleg-alap az éves minimálbér felét meghaladja, **adóelőleget csak az éves minimálbér felét meghaladó adóelőleg-alap után kell fizetni**
- Azaz, az év elejétől kezdődően, amíg ezt az összeghatárt nem éri el, addig nem kell adóelőleget fizetniük. Fontos továbbá, hogy ezen összeghatárig az egyéni vállalkozó vállalkozói bevétele mentesül is az adófizetési kötelezettség alól, tehát az összeghatár átlépését követően, **csak ezen összeghatár feletti rész után kell az adóelőleget megállapítani és megfizetni.**

23

## Kriptoesszkőzzel végrehajtott ügyletből származó jövedelem 2021. december 31-ig

A kriptovalutákkal való kereskedelemről származó jövedelemre **nem volt külön jogcím** az Szja törvényben.

Eltérő törvényi rendelkezés hiányában

- kriptovaluta **bányászata: önálló** tevékenységből származó jövedelem (Bevétel a megszerzés időpontjára megállapított szokásos piaci érték. Elszámolható a bevétel 10%-a, vagy az adóévi számlával, bizonylattal igazolt költség (hardver, szoftver, energia, szochó). Jövedelem tehát a kriptovaluta megszerzésekor, és nem az értékesítéskor keletkezik!
- kriptovaluta **átruházása: egyéb** jövedelem (Bevételrel szemben elszámolható a megszerzésre fordított érték (vételtár), de a veszteséges ügyletek nem állíthatók szembe a nyereséges ügyletekkel, adókiegyenlítésre nincs lehetőség.)

**Közteher** mindkét esetben: 15% szja, valamint 15,5% szochó (korlát nélkül) Art. szerinti **kifizető hiányában** a szochót a magánszemélynek kell megfizetnie, emiatt az szja és a szochó alapja az egyébként megállapított jövedelem **87%-a** volt.

24

## Kriptoeszközzel végrehajtott ügyletből származó jövedelem 2022. január 1-től

### Külön adózó jövedelem - Szja törvény 67/C §

➤ **Kriptoeszköz fogalma:** az érték vagy jogok digitális megjelenítője, amely megszottot főkönyvi technológia vagy hasonló technológia alkalmazásával elektronikusan átruházható és tárolható.

➤ **Kriptoeszközzel végrehajtott ügylet:** az az ügylet, amelyben a magánszemély bárki számára megköthető, elérhető (nem zártkörű) ügyletben kriptoeszköz átruházása, átengedése révén (idérve a kriptoeszköz biztosította jog gyakorlását is) nem kriptoeszköz formájában vagyoni értéket szerez.

**Adóköteles ügylet csak akkor keletkezik, ha a kriptoeszköz kikerül a kriptovilágból, mindaddig amíg kriptoeszköz kriptoeszközzé váltódik át az ügylet adómentes!**

25

## A jövedelem megállapítása

**Jövedelem** = kriptoeszközzel végrehajtott ügylet(ek) alapján az adóévben elért ügyleti nyereség.

**Ügyleti nyereség** =

- + tárgyévi ügyletek révén megszerzett bevételek összege meghaladja
  - kriptoeszköz megszerzésére fordított tárgyévi kiadás és
  - ügyletkötéshez kapcsolódó tárgyévi díjak, jutalékok és
  - a konkrét ügylethez nem kapcsolódó, de a kriptoeszközök tartásával összefüggő tárgyévi igazolt kiadások együttes összegét.

**Ügyleti veszteség:** ha az említett tárgyévi kiadások összege meghaladja a tárgyévi bevételek összegét.

26

## Ügyleti bevétel

**Bevétel:** a kriptoeszköz átruházása, átengedése (a jog gyakorlás megkezdése) időpontjára megállapított szokásos piaci érték.

**Nem kell (nem lehet) ügyleti bevételt megállapítani,**

- ha az ügyletből származó bevétel **nem haladja meg a minimálbér 10%-át (20 000 Ft).**
- A rendelkezés akkor alkalmazható, ha a bevétel megszerzésének napjára más, azonos tárgyú ügyletből a magánszemély nem szerez bevételt és az adóévben e bevételek összege a minimálbért nem haladja meg.

27

## Ügyleti kiadás

A kriptoeszköz megszerzése során a törvényben nevesített jogcímenek a tárgyévben felmerült költségek:

- **kriptoeszköz vásárlása** esetén: a megszerzésre fordított kiadás;
- **kriptoeszköz előállítás (bányászata)** vagy az ahhoz kapcsolódó rendszer működtetésében való közreműködésre („validálás” és hasonló tevékenységek) tekintettel szerezte: a megszerzés alapjául szolgáló tevékenység érdekében felmerült, igazolt kiadás. A megszerzés alapjául szolgáló tevékenység tekintetében bevételt megállapítani nem kell;
- **nem kriptoeszköz formájában létező vagyoni érték átruházására, átengedésére tekintettel** szerezte: a vagyoni érték megszerzésére fordított igazolt kiadás, de legfeljebb e más vagyoni értékek az átruházása, átengedése időpontjára meghatározott szokásos piaci értéke;
- **tevékenység, szolgáltatás nyújtás ellenértékéért vagy azzal összefüggésben szerezte:** a megszerzett kriptoeszköz bevételszerezés időpontjára megállapított szokásos piaci értéke.

28

## Adókiegyenlítés

Ha az adóévben az **összes ügyleti veszteség meghaladja az összes ügyleti nyereség összegét**, akkor a veszteséget elszenvedett magánszemély élhet az adókiegyenlítés lehetőségével.

**Adókiegyenlítés:**

- az adóévben, illetve
- az adóévet megelőző két évben
- Kriptoeszközzel végrehajtott ügyletből származó **veszteség „adótartalma” az éves adóbevallásban megfizetett adóként érvényesíthető.**

29

## Közteher

- 15 % személyi jövedelemadó.
- Szociális hozzájárulási adó-kötelezettség **NEM** merül fel.
- Adóelőleget nem kell fizetni.
- A kriptoeszközzel végrehajtott ügyletből származó jövedelmet **adóévenként** kell megállapítani
  - az adóbevallási tervetet kiegészítésével vagy
  - az adóhatósági közreműködés nélkül elkészített bevallásban.

30

## Átmeneti rendelkezés

- Azok a magánszemélyek, akik 2021 előtt kriptoeszköz átruházására, átengedésére tekintettel jövedelmet nem állapítottak meg, valamennyi kriptoeszközzel kötött ügylet esetében alkalmazhatják az új szabályokat a jövedelem megállapítására, és azt a **2022. év ügyleti eredményként vehetik figyelembe.**
- A **2021-es adóévet megelőző adóévek vonatkozásában nem adóévenként szükséges eredményt megállapítani,** hanem „ömslesztve”, egy tömegben, azaz minden bevételt és minden kiadást, ügyleti költséget egybe szükséges számolni, amely a 2022. adóévi ügyleti eredményeként jelenik meg.

31

## NÉTAK kiegészítése

- Azon gyermek is számításba vehető a kedvezmény megítélésakor, **aki után az anya családi pótlékra nem jogosult,** de a gyermeket az anyát megillető családi pótlék összegének megállapításakor figyelembe kell venni (fogytékosként szociális intézményi ellátásban részesül, feltéve, hogy őt a gyámhatóság nem vette nevelésbe, és a családi pótlékot igénylő vele kapcsolatot tart fenn).
- A négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményére jogosultságot szerzett édesanyáknak **nem kell évente új adóelőleg-nyilatkozatot tenniük** abban az esetben, ha a nyilatkozatot ugyanazon munkáltatónak, rendszeres jövedelmet juttató kifizetőnek tennék és a nyilatkozat alapját képező helyzet már bizonyosan nem változik, pl. azért, mert a gyermekek már felnőttek, vagy ha az édesanya a családi pótlékra már legalább 12 éve jogosult.

32

## Kerékpárhasználat adómentessége

Adómentes a kifizető által biztosított, **kizárólag emberi erővel hajtott vagy legfeljebb 300 W teljesítményű** elektromos motorral segített kerékpár, magánéülő használata.

- Akkor sem kell adóköteles bevételt megállapítani, ha a kerékpárt a magánszemély saját személyes céljaira is használhatja.
- A kerékpár **tulajdonba adása nem adómentes.**
- Kerékpár alatt kizárólag a **köznapi értelemben vett kerékpárt** kell érteni.
- **Nem alkalmazható** az adómentesség ugyanakkor például a roller, az elektromos roller vagy más, közlekedésre használható kétkerekű eszköz juttatására.

33

## A befektetési szolgáltató adatszolgáltatásának tartalma

- A kettős adózás elkerüléséről szóló egyezmények alapján a magánszemély által elért tőkenyereség jellemzően a magánszemély adóügyi illetősége szerinti államban adóztható.
- A jelenlegi szabályok szerint a befektetési szolgáltatók ellenőrzött tőkepiaci ügyletekre vonatkozó adatszolgáltatása alapján a NAV a külföldi adóügyi illetőségű magánszemélyek részére is készít adóbevallási tervezetet.
- A módosítás alapján az **adatszolgáltatás tartalmazza a magánszemély külföldi illetőségének és az illetőség államának megjelölését is.**

34

## Kisgyermekkel otthon lévő szövetkezete

- A szövetkezet nem nagyszülőként GYED-ben vagy GYES-ben részesülő tagja esetében a személyes közreműködése ellenében kapott juttatás **nem önálló tevékenységből származó jövedelemnek.**
- Adómentes a szövetkezet nem nagyszülőként gyedben vagy gyesben részesülő tagja által megszerzett,
  - a személyes közreműködés ellenértékének juttatott élelmiszer, továbbá
  - a szövetkezet tevékenységének eredményeként előállított javak vagy fogyasztásra kész étel vásárlására felhasználható utalvány formájában juttatott bevétel,
 együttesen legfeljebb havonta a **minimálbér** (200 ezer forint) összegét meg nem haladó értékben. A fogyasztásra kész étel vásárlására felhasználható utalvány formájában juttatott bevétel nem haladhatja meg a **minimálbér 25 százalékát** (50 ezer forint).
- A **közhasznú jogállású szövetkezet** által a **nagyszülőként** GYED-ben vagy GYES-ben részesülő tagjának élelmiszer, fogyasztásra kész étel vásárlására felhasználható utalvány formájában **támogatásként** vagy **segélyként** juttatott bevétel, legfeljebb havonta a **minimálbér** összegét meg nem haladó értékben

35

## Szja kiegyenlítő szorzó változása

- A szociális hozzájárulási adó 2022. január 1-jétől 13 százalékra történő csökkentésével összefüggésben módosulnak az összevont adóalap megállapításánál alkalmazott szabályok is.
- Amennyiben egy adott jövedelem után a magánszemély kötelezett a szociális hozzájárulási adó megfizetésére (feltételezve, hogy az költségként nem elszámolható, vagy azt nem térítik meg a magánszemély számára), úgy a **megállapított jövedelem 89 százalékát kell jövedelemként figyelembe venni.**
- Ugyanezen szabály az adóelőleg megállapítására vonatkozó rendelkezések között is megjelenik.

36

### Egyes agrártárgyú törvények módosításáról szóló 2021. évi CL. törvény

- Amennyiben egy **egyéni vállalkozóként tevékenykedő gazda mezőgazdasági őstermelőként** kívánja továbbfolytatni a tevékenységét, akkor a jogviszonyváltás miatt az **egyéni vállalkozói tevékenység megszüntetésére vonatkozó általános szabályokat kell alkalmaznia**, amely olyan esetekben is adókötelezettség keletkezéséhez vezet, amikor a mezőgazdasági vállalkozó vagy a 2021 előtti családi gazdaság egyéni vállalkozó tagja a tevékenységét nem fejezi be, csak a tevékenység végzésének kereteit változtatja meg.

37

### Egyes agrártárgyú törvények módosításáról szóló 2021. évi CL. törvény

- Az **új szabályok** lehetővé teszik az egyéni vállalkozóként **igénybe vett kedvezmények** (például kisvállalkozói kedvezmény, kisvállalkozások adókedvezménye, fejlesztési tartalék, foglalkoztatási kedvezmény) **további érvényesítését**, az őstermelővé válás előtt megkezdett **értékesítés folytatását** és a vállalkozóként **elhatárolt veszteségek** az őstermelői jövedelem megállapítása során történő **figyelembevételét**.

**Átmeneti rendelkezés:** visszamenőlegesen, már a 2021. évi adókötelezettség megállapítása során is alkalmazható.

38

### Gyermeket nevelő magánszemélyek adóvisszatérítése

A családi kedvezményre jogosult magánszemélyek meghatározott összegig **visszakapják a 2021. évi adójukat**

- az **összevont adóalapot** terhelő személyi jövedelemadó,
- a 15 százalékos mértékű egyszerűsített közhelyviselési hozzájárulás (**ekho**) személyi jövedelemadó része (**9,5 százalék**) és
- a **kisadózó** vállalkozások **tételes adójának 25 százaléka** után.

39

### A kedvezményre jogosultak köre

Az adóvisszatérítésre minden olyan magánszemély jogosult, aki 2021-ben akár csak egy napig, legalább egy gyermek (kedvezményezett eltartott) után jogosult a családi kedvezményre, akkor is, ha azt nem veszi igénybe, vagy nem ő veszi igénybe.

**Adóvisszatérítésre jogosult**

- az a magánszemély, aki a *családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény* szerint gyermekre tekintettel **családi pótlékra jogosult**, továbbá a jogosulttal **közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa**;
- a **várandós nő** és a vele **közös háztartásban élő házastársa**, ha a magzat fogantatásának 91. napja 2022. január 1-jét megelőző napra esik;
- a **családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek** (személy) és a vele közös háztartásban élő hozzátartozói (ideértve a gyermek szüleinek hozzátartozóit is) közül döntésük szerint egy személy;
- a **rokkantsági járadékban részesülő magánszemély** és a vele közös háztartásban élő hozzátartozói közül döntésük szerint egy személy

40

### Mértéke és érvényesítésének sorrendje

A kedvezmény összege **legfeljebb** a 2020. év december hónapjára a KSH által a teljes munkaidőben alkalmazásban állók tekintetében közzétett nemzetgazdasági szintű bruttó havi átlagkereslet tizenkétszeresének 15 százaléka ezer forintra kerekítve (**max. 809.000 forint**).

Érvényesítési sorrendje a kedvezmények rendszerében

1. A négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye
2. A 25 év alatti fiatalok kedvezménye
3. Személyi kedvezmény
4. Az első házások kedvezménye
5. Családi kedvezmény
6. **Szja-visszatérítés**

41

### Személyi jövedelemadó

- Az adóvisszatérítést az **összevont adóalapba tartozó jövedelmekre** (pl. munkajövedelem, egyéni vállalkozói jövedelem, mezőgazdasági őstermelő jövedelme, ingatlan bérbeadásból származó jövedelem, gyed) tekintettel megfizetett személyi jövedelemadóból **lehet érvényesíteni**.
- Nem jár adóvisszatérítés** a külön adózó jövedelmek (például osztaték, árfolyamnyereség, ellenőrzött tőkepiaci ügylet) adójából, illetve az adómentes jövedelmekre (például nyugdíj, gyes) tekintettel.
- A visszatérítésre jogosító összeg az adóalap-kedvezményekkel (négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye, súlyosan fogyatékos magánszemély személyi kedvezménye, első házások kedvezménye) csökkentett összevont adóalap után számított személyi jövedelemadónak **az adókedvezmények** (pl. tevékenységi kedvezmények) **levonása után fennmaradó összege**.

42

## EKHO

- Az ekho szabályai szerint adózó magánszemély is jogosult a többlet kedvezményre a tőle levont 15 százalékos mértékű egyszerűsített közteherbírlési hozzájárulás (ekho) személyi jövedelemadóinak minősülő része (9,5 százalék) tekintetében, feltéve, hogy a családi kedvezményre az Szja törvény vonatkozó szabályai alapján a 2021. év bármely napján jogosult lenne.
- Az ekhóból érvényesíthető kedvezmény a személyi jövedelemadóból és a kisadózó vállalkozások tételes adójából érvényesített visszatérítéssel együtt nem haladhatja meg a kedvezmény felső határát (max. 809.000 forint).
- Az ekhóból történő visszatérítés **személyi jövedelemadó kedvezményként illeti meg a magánszemélyt**, melyet a bevallásban, bevallási tervezetben is figyelembe kell venni.

43

## KATA

- A kisadózó a megfizetett tételes adó (25 ezer, 50 ezer vagy 75 ezer forint) **25 százalékának visszatérítésére jogosult** abban az esetben, ha a 2021. adóév bármely napján az Szja törvény vonatkozó szabályai szerint családi kedvezményre lett volna jogosult.
- A visszatérítés összegének megállapításánál **nem vehető figyelembe**
- a *vezetékvezeték ideje alatt egyes gazdaságvédelmi intézkedésekről szóló 485/2020. (XI. 10.) Korm. rendelet* szerint meg nem fizetett tételes adó, valamint
- az a hónap, amelyekben a kisadózó mentesült a tételes adó megfizetése alól (pl.: táppénz miatt).
- A visszatérítés személyi jövedelemadó kedvezménynek minősül, azt **fel kell tüntetni a kisadózó személyi jövedelemadó bevallásában**, illetve a bevallási tervezetben azzal ki kell egészíteni, még akkor is, ha egyébként a kisadózónak nem kellene személyi jövedelemadó bevallást beadnia.
- A visszatérítés a kisadózó társadalombiztosítási **ellátásra való jogosultságát nem érinti.**

44

## Rendelkezés az adó 1+1 százalékáról

- A magánszemély számára egyébként **visszatérítendő adó terhére is rendelkezhet annak kétszer 1 százalékáról** az egyházak, illetve a társadalmi szervezetek javára.
- A kedvezmény után a rendelkezési jogosultság mértékével megállapított összeg **költségvetési támogatásként** illeti meg a kedvezményezettet.

45

## Adó feletti rendelkezési jogosultság

Az önkéntes pénztári, a nyugdíj-előtakarékosági számlára vonatkozó és a nyugdíjbiztosítási rendelkező nyilatkozatot **az adóvisszatérítéssel csökkentett fennmaradó adóra** tekintettel lehet megtenni.

46

## Elhunyt magánszemélyek

- Az adóvisszatérítés az elhunyt magánszemély **házastársa vagy örökös kérelmére** is érvényesíthető, ha a magánszemély 2021. január 1-jén vagy ezt követően hunyt el, és 2021. bármely napján az Szja törvény szerinti családi kedvezményre volt, vagy lett volna jogosult, vagy a kisadózó vállalkozások tételes adójának megfizetése alapján szerezhette volna a visszatérítésre jogosultságot
- A kérelemben foglaltakról a NAV **szoron kívüli adómegállapítási eljárásban** dönt.

47

## Automatikus visszatérítés kedvezmény-előlegként

Azon magánszemélyek esetében, akik **családi pótlékokat kapnak** és

- munkáltatótól, kifizetőtől származó jövedelmet (például munkabért) szereznek, és a levont adóelőleg szerepel a havi adó- és járulékbevallásban ('08-as bevallás) és/vagy
- ekhós jövedelmet szereznek és a levont ekho szerepel a '08-as bevallásban és/vagy
- bejelentett kisadózóként szerepelnek a NAV nyilvántartásában és a kisadózó vállalkozást tételes adó terhelte,

a NAV **2022. február 15-éig** kedvezmény-előlegként automatikusan kiutalja az adó- visszatérítést arra a **postai címre vagy bankszámlaszámra**, ahova a családi pótlék érkezik.

Ezen személyi körnek **nincs teendője** az adóvisszatérítés igénylése kapcsán. A NAV a kiszámított és kiutalt előleg összegét feltünteti a bevallási tervezetben.

48



## Nyilatkozat

Amikor a magánszemélytől levont adóelőlegről, ekhóról, vagy befizetett tételes adóról az adóhatóság ugyan rendelkezik információval, de a **jogosultság tényéről és a kiutaláshoz szükséges adatokról** nem, akkor az adóhatóság csak abban az esetben tud a visszatérítésre előleget kiutalni, ha a **magánszemély 2021. december 31-éig benyújtja a VISSZADÓ nyomtatványt.**

49

## Nyilatkozattétel személyi köre

**Nyilatkoznia szükséges az alábbi személyeknek:**

- családi pótlékra jogosult, de azt nem ő kapja, és ezért nem áll a NAV rendelkezésére a kiutaláshoz szükséges postai utalási cím vagy belföldi fizetési számlaszám,
- magzat után jogosult várandós nő, vagy vele közös háztartásban élő házastársa. A NAV az ő, kiutaláshoz szükséges adatait nem ismeri,
- aki rokkantsági járadékban/fogyatékosági támogatásban részesül, és év közben ő vagy a vele közös háztartásban élő hozzátartozója érvényesíti a családi kedvezményt. A NAV az ő, kiutaláshoz szükséges adatait nem ismeri.
- kisadózóként bejelentett magánszemély, és nem kap családi pótlékot. A NAV az ő, kiutaláshoz szükséges adatait nem ismeri.
- máshova kéri az adó-visszatérítés kiutalását, mint ahová a családi pótlékot kapja.

50

## Igénylés a bevallásban

- Azon jogosultak, aki 2021-ben munkáltatótól, kifizetőtől is szereznek az összevont adóalapba tartozó vagy ekhós jövedelmet, és olyan jövedelmük is van, ami után ők fizetik meg negyedévente az adóelőleget, a kifizetőtől származó jövedelmükből levont adót automatikusan, előlegként kapják vissza.
- A **nem kifizetőtől származó jövedelmük** után megfizetett adóelőleget a bevallási tervezet kiegészítésével vagy a 21SZJA bevallásban igényelhetik a NAV-tól.
- Ide tartoznak például azok az egyéni vállalkozók, mezőgazdasági östermelők, ingatlan bérbeadók, akik emellett kifizetőtől származó, összevonás alá eső és/vagy ekhós jövedelemmel is rendelkeznek.

51

## Igénylés a bevallásban

- Azon magánszemélyekről, akik saját maguk fizetik az adójukat, mert például az Sza törvény szerint adózó egyéni vállalkozók vagy mezőgazdasági östermelők, vagy magánszemélynek ingatlant adnak bérebe, az adóhatóság nem rendelkezik információval a jövedelmükről, illetve az adókötelezettségükről, így ők a **visszatérítésre nem kapnak előleget.**
- Ők a **bevallási tervezet kiegészítésével vagy a saját maguk által elkészített adóbevallás benyújtásával igényelhetik a visszatérítést.**
- Ugyanígy járhatnak el azok, akiknek az adóhatóság **valamilyen oknál fogva nem utalt ki előleget, vagy 2021. december 31-éig nem nyújtottak be nyilatkozatot.**
- Ekkor a visszatérítés kiutalására az általános szabályok vonatkoznak, vagyis az adóhatóság a bevallás benyújtásától számított 30 napon belül, de leghamarabb 2022. március 1-jén teljesíti az utalást.

52

## KATA ellátási alap változása

A **kisadózó vállalkozók ellátási alapja** az alábbiak szerint módosul:

- 50 e Ft esetén 102 e Ft-ról **108 e Ft-ra**
  - 75 e Ft esetén 170 e Ft-ról **179 e Ft-ra**
- Hogyan lesz a nyugdíjszámítás 2022-es KATA alapján?**
- 1997. évi LXXXI. törvény (Tny.) 39. §
  - 50 e Ft esetén 197 nap lesz a nyugdíjszámításnál (0,54)
  - 2021-ben ez még 222 nap volt
  - 75 e Ft esetén 329 nap lesz a nyugdíjszámításnál (0,89)
  - 2021-ben ez még 365! nap volt

53

## Kifizetői ekho változása

A SZOCHÓ esőkkentéssel összhangban:

- 13 százalékra csökken az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás kifizető által fizetendő mértéke.

54



55