

KEDVEZMÉNYEK PÉLDATÁRA 2024

Bevezető

A Kedvezmények Példatára a következő, személyi jövedelemadóból igénybe vehető kedvezményeket mutatja be konkrét példákon keresztül:

1. négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK),
2. 25 év alatti fiatalok kedvezménye (25K),
3. 30 év alatti anyák kedvezménye (30K),
4. személyi kedvezmény (SZK),
5. első házások kedvezménye (EHK),
6. családi kedvezmény (CSK) és családi járulékkedvezmény (CSJK).

A Példatár a gyakorlatból vett eseteken keresztül mutatja be a kedvezmények meghatározását, bevallását, szem előtt tartva azok év közbeni igénybevételét is.

A példák a **2024-re vonatkozó szja**-bevallás kedvezményeit mutatják be.

A Példatár a bevallási tervezet – adott szituációban szükséges – módosításának konkrétumait is tartalmazza, így az olvasó lépésről lépésre végezheti el a szükséges korrekciót.

A Példatárban szereplő valamennyi esetről feltételezzük, hogy a magánszemély a hatályos jogszabályok alapján **jogosult** az adott kedvezményre. A jogosultság feltételeinek teljesülését tehát a Példatár alapvetőnek tekinti.

A Példatárban szereplő példák egy része egy adott kedvezményre vonatkozik, ezekben a magánszemélyek csak **egy jogcímen** jogosultak a kedvezményre. Emellett vannak „vegyes” példák, melyek olyan eseteket mutatnak be, amikor a magánszemélyek **többféle jogcímen** vesznek igénybe kedvezményeket.

Az egyes fejezetrészek előtt az adott kedvezményre vonatkozó fontosabb tudnivalók olvashatók.

További információ az [„Szja-adóalap-kedvezmények”](#) című, 73. számú információs füzetben.

Általános tudnivalók

A Példatárban szereplő kedvezményeket a magánszemély **az összevont adóalapjába tartozó jövedelmek után** veheti igénybe.

2024-ben az **adóalap-kedvezményeket** a következő **sorrendben** lehet érvényesíteni:

1. NÉTAK
2. 25K
3. 30K
4. SZK
5. EHK
6. CSK
7. CSJK

A sorrend azért fontos, mert ha a magánszemély mindegyik kedvezményre jogosult, de nincs elegendő adóalapja, akkor lehetősége van családi járulékkedvezményt (CSJK) igénybe venni, ha a CSK-t – adóalap hiányában – már nem tudja érvényesíteni.

A bevallásban a különböző kedvezmények levezetésének alapja a nyilatkozatok (a 24SZJA-nyomtatványon a 24SZJA-01 és -02 lap, 107–116. sorok) pontos kitöltése! Ezért az szja-bevallás készítését vagy a bevallási tervezet átnézését, módosítását célszerű mindig az említett sorok **kitöltésével**, illetve ellenőrzésével, **kezdeni**. Ezen a lapon kell nyilatkozni az EHK kapcsán a házastársról (bejegyzett élettársról), valamint a NÉTAK, 30K és CSK, CSJK kapcsán a gyermekek adatairól, a kedvezmények közös érvényesítéséről, megosztásáról, a jogosultság kezdetéről, végéről stb.

A tervezetek módosításakor plusz témákat, sorokat úgy lehet hozzáadni a tervezethez az eSZJA-felületen, ha a bal oldali panelben lévő „Témakör lista” tartalmát végig nézi és a kiválasztott témakörre rákattint. Ekkor a jobb oldali panelen megjelennek a témakörhöz tartozó, kitölthető sorok.

A 2024. évi bevallásról fontos információkat olvashat még az „[eSZJA GYIK 2024](#)” tájékoztatóban.

Jogszabályi háttér

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja törvény)
- A társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Tbj.)
- A családok támogatásáról szóló 1998. évi LXXXIV. törvény (a továbbiakban: Cst.)

Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (NÉTAK)

A NÉTAK az összevont adóalapba tartozó **egyes** jövedelmekre érvényesíthető, **értékhatártól függetlenül**. A kedvezményt az **édesanya** azokra a hónapokra veheti igénybe, amelyekben legalább egy napig NÉTAK-os édesanya.

A jogosultak köre

NÉTAK-os édesanya az a **nő**, aki **vér szerinti vagy örökbefogadó szülőként** az általa nevelt gyermek után

- a) családi pótlékra jogosult, vagy
- b) családi pótlékra már nem jogosult, de legalább 12 éven keresztül jogosult volt, vagy
- c) családi pótlékra volt jogosult és a gyermek ezen időszak alatt elhunyt,

és az a)-c) pontok valamelyikének megfelelő gyermekek száma a 4 főt eléri.

Az a) pont szerinti gyermeknek kell tekinteni azt a gyermeket is, akit fogyatékkal élőként szociális intézményben látnak el, utána családi pótlékra az anya nem jogosult, de a gyermeket az anyát megillető családi pótlék összegének meghatározásakor figyelembe veszik.

A b) pont szerinti gyermeknek kell tekinteni azt a gyermeket, aki után az anya vagy a szociális intézmény vezetője családi pótlékra már nem jogosult, de legalább 12 éven keresztül e két személy valamelyikénél, vagy mindkettőjüknél összesen fennállt. További feltétel, hogy a szociális intézmény vezető jogosultsági időszaka alatt az előző mondatban foglaltak teljesültek.

Tehát jogosult kizárólag nő lehet, azaz egy férfi akkor sem veheti igénybe a kedvezményt, ha a többi feltételnek megfelel, és egyedül neveli a négy gyermekét.

Kizárólag a vér szerinti, vagy örökbefogadó anya veheti igénybe a kedvezményt. Így nem érvényesítheti a kedvezményt az az anya, aki a három vér szerinti gyermekével együtt neveli a férje előző kapcsolatából származó gyermekét is. Azonban, ha ezt a gyermeket örökbe fogadja, akkor a feltétel teljesül. Szentén nem veheti figyelembe a nevelőszülőként tevékenykedő anya a nevelt gyermekét.

Nem csak az az édesanya veheti igénybe a kedvezményt, aki jelenleg családi pótlékra jogosult, hanem az is, aki négy gyermeket már felnevelt, és mindegyik gyermek után 12 éven át jogosult volt családi pótlékra. Így nem csak a fiatal édesanya, hanem a 75 évesen, aktívan dolgozó, a kedvezmény alapjába számító jövedelemmel rendelkező édesanya is érvényesítheti azt, ha a b)-c) pont szerinti gyermekek száma legalább 4 fő.

A NÉTAK szempontjából figyelembe vehető az a **felváltva gondozott gyermek is**, aki után a szülők 50-50 százalékban jogosultak a családi pótlékra.

NÉTAK-os anya az a nő például, aki:

- saját háztartásában neveli a 3, 6, 9, 12 éves gyermekeit,
- a 3, 6, 9, 12 éves gyermeket nevelő szülők elválnak, és az édesapához kerül a legidősebb gyermek,
- a gyermekei közül kettő még középiskolás, egy egyetemista, egy pedig már felnőtt, dolgozik és a családjával él,

- a saját háztartásában úgy nevelte fel a 4 gyermekét, hogy a legkisebb, 6 évesen az édesapával élt a válás után, de két év múlva visszakerült az édesanyához, és így mindegyik gyermek után 12 éven át jogosult volt családi pótlékra,
- négy gyermeket szült, ebből hármat felnevelt (már felnőttek), utánuk 12 éven át jogosult volt családi pótlékra, egy kisgyermekként elhunyt,
- öt gyermeket szült, a szülők elváltak, amikor a két legidősebb gyermek 16 és 14 éves volt, a három fiatalabb gyermek az anyánál maradt, a két idősebb az apához került,
- három gyermeket szült és nevel/nevelt (a legidősebb dolgozik, elköltözött otthonról, a középiskola egyetemista, a harmadik középiskolába jár) és korábban örökbefogadott egy 3 éves kislányt, aki 22 évesen költözött el a szülői házból.

Nem tekinthető NÉTAK-os anyának például az a nő, aki:

- négy gyermeket szült, de váláskor az apához került a négy gyermeke közül 10 éves kislánya, mert a kislánya után nem volt 12 éven át jogosult a családi pótlékra,
- a második férjével közösen nevel négy kiskorú gyermeket, akik közül kettő csak az övé, egy közös gyermek, és a negyedik a férje előző kapcsolatából érkezett (kivéve, ha a férje gyermekét örökbe fogadta),
- a két saját gyermeke mellett nevelőszülőként egy testvérpárt is nevel,
- a három saját gyermeke mellé örökbefogadott egy 8 éves kislányt, aki már 19 éves és egyetemre jár,
- négy gyermeket szült, de a második halva született, mert ezután a gyermek után nem nyílt meg az anya családi pótlékra való jogosultsága.

A jogosultság időtartama

A NÉTAK-os anya jogosultsága teljes hónapra vonatkozik, azaz, ha egy adott hónapban akár csak egy napig is NÉTAK-os anyának számít, akkor a teljes hónapra érvényesítheti a kedvezményt.

A jogosultság annak a hónapnak az első napján nyílik meg, amelyben az édesanya először tekinthető NÉTAK-os anyának. Az az édesanya, aki 2024 januárjában még nem felelt meg a feltételeknek, csak attól a hónaptól érvényesítheti **először** a NÉTAK-ot, amely hónapban először minősül NÉTAK-os anyának. A kedvezményt abban a hónapban lehet **utoljára** érvényesíteni, amelyben a magánszemély utoljára minősül NÉTAK-os édesanyának.

Például a szülők közösen nevelik három saját gyermeküket. Ebben a családban az édesanya nem NÉTAK-os anya. 2024. február 20-án örökbe fogadnak egy 10 éves kislányt, így februártól az édesanya már NÉTAK-os anyának számít, és akár már a februári fizetésére is igénybe veheti a kedvezményt. Azonban 2032-ben, amikor az örökbe fogadott gyermek leérettségizik, akkor utoljára júniusban jár utána családi pótlék, így ebben a hónapban számít az édesanya utoljára NÉTAK-os anyának. Ennek az az oka, hogy az anya már nem felel meg a feltételeknek: júliustól már nem jogosult a gyermek után a családi pótlékra, és a gyermek után nem is volt jogosult összesen 12 éven át családi pótlékra.

A NÉTAK csak a **jogosultsági hónapra tekintettel megszerzett jövedelemre** érvényesíthető. Például, ha a magánszemély jogosultsága május hónapban keletkezik, akkor az április havi fizetésére nem érvényesítheti a kedvezményt, még akkor sem, ha azt májusban fizetik ki.

Önálló tevékenységnél, ha nem lehet megállapítani, hogy a jövedelem melyik hónapra jár, akkor a NÉTAK alapját képező jövedelmet az **arányosítás** alkalmazásával kell kiszámítani. Ezen szabály tipikusan arra az

esetre vonatkozik, amikor a magánszemély egyéni vállalkozóként vagy őstermelőként végzett önálló tevékenysége után megszerzett bevételei (és költségei) alapján saját maga állapítja meg a jövedelmét.

A kedvezmény érvényesítésének feltétele

A kedvezmény – az erről adott **nyilatkozat** alapján – az adóelőleg megállapításánál, illetve az adóbevallásban érvényesíthető.

A kedvezmény alapja

Az SZK-tól, CSK-tól és EHK-tól eltérően a NÉTAK **nem minden**, az összevont adóalapba tartozó jövedelemre érvényesíthető. Az Sza törvény tételesen felsorolja azokat az jövedelmeket, amelyek a NÉTAK alapját képezik.

Ezek a következők:

- a **bérnek** minősülő és más, nem önálló tevékenységből származó jövedelem, (azonban a végkielégítés törvényben meghatározott mértéket meghaladó részére nem vehető igénybe a kedvezmény);
- az önálló tevékenységből származó jövedelmek közül
 - o a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó **vállalkozói kivétje**, átalányadózás esetén az **átalányban megállapított jövedelme**,
 - o a **mezőgazdasági őstermelő** e tevékenységből származó jövedelme,
 - o az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelme,
 - o a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelme,
 - o a választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelme,
 - o a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, **díjazás ellenében történő munkavégzésre** irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységből (például megbízásból) származó jövedelme.

A felsoroltakon kívül más jövedelemre a NÉTAK nem érvényesíthető, így nem képezi annak alapját például az ingatlan-bérbeadásból, vagy más magánszemélytől származó jövedelem.

Ha a magánszemély olyan tevékenységet végez, hogy az abból származó bevételeinek csak egy részére alkalmazhatja a kedvezményt, más részére viszont nem, akkor a NÉTAK alapját képező jövedelmet **bevételarányosan** kell kiszámítani.

A kedvezmény igénybevétele

A NÉTAK igénybe vehető év közben az adóelőleg megállapításakor, vagy év végén a bevallásban. Az igénybevétel feltételeként nyilatkozni kell a gyermekek nevééről, adóazonosító jeléről. Ha a gyermeknek a NAV nem adott adóazonosító jelet (mert például a gyermek tanuló korában külföldre költözött, elhunyt), vagy a gyermek és anya között a kapcsolat megszakadt és így a NÉTAK-os édesanya nem tudja az adóazonosító jelét, akkor a gyermek természetes azonosítóit kell feltüntetni (születési hely, idő).

2024-től minden NÉTAK-os anya kérheti adóelőleg-nyilatkozatában a kedvezmény folyamatos igénybevételét. Ezt követően a munkáltatónak, rendszeres jövedelmet juttató kifizetőnek minden adóévben figyelembe kell azt vennie mindaddig, amíg az anya az adóelőleg-nyilatkozatát nem módosítja, vagy vissza nem vonja.

A bevallás érintett sorai

- A NÉTAK-ot a bevallás 23. sorában kell érvényesíteni, bevallani (24SZJA-A).
- A gyerekek adatait a bevallás 107–109. soraiban kell feltüntetni (24SZJA-01).
- Ha az édesanyának év közben kezdődik, illetve szűnik meg a jogosultsága, akkor azt a bevallás 114. sorában kell feltüntetnie (24SZJA-02).

NÉTAK 2024/1. példa

Erzsébet NÉTAK-os édesanya, legfiatalabb gyermeke is elmúlt már 20 éves, CSK-ra nem jogosult, csak a NÉTAK-ra. Kizárólag bérjövedelemmel rendelkezik.

a) eset

A kedvezményt nem kérte év közben, az adóévet követően fogja azt a bevallásában érvényesíteni.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.600.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	540.000	munkáltató igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	540.000	
Év közben érvényesített kedvezmény	0	munkáltató igazolás, 24M30, 607. sor

b) eset

Erzsébet év közben csak márciusban tett adóelőleg-nyilatkozatot a NÉTAK kapcsán, így márciustól érvényesítette a kedvezményt. A kimaradt két hónapra az adóévet követően tudja majd a bevallásban visszaigényelni a kedvezményt.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.600.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	90.000	munkáltató igazolás 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	90.000	
Év közben érvényesített kedvezmény	450 000	munkáltató igazolás, 24M30, 607. sor

c) eset

Erzsébet a munkaviszonya mellett magánszemélynek adott bérbe ingatlant. Év közben a NÉTAK-ot nem érvényesítette. A bérbeadás során, mivel egy összegben, év végén kapta meg a bérleti díjat, nem fizetett be év közben adóelőleget.

1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
7. Önálló tevékenységből származó jövdelem	2.000.000	
8. A 7. sorból az ingatlan-bérbeadásból származó jövdelem	2.000.000	
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	5.600.000	
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.600.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	2.000.000	
61. A 2024. évi jövdelem adója	300.000	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	540.000	munkáltató igazolás 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	240.000	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye	0	munkáltató igazolás, 24M30, 607. sor

Erzsébet teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- mindhárom esetben a 107–109. sorokban fel kell tüntetnie gyermekei nevét, adóazonosító jelét (ha nem volt adóazonosító, akkor természetes azonosító adatait), minden gyermeknél a kedvezmény típusánál a „2”-es kódot kell jelölnie („Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét kívánom érvényesíteni”), valamint rendelkezni kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám). Arra is figyelnie kell, hogy a 24SZJA-01-es pótlapból kettő lesz, mert egy pótlapon három gyermek adatai vannak, ezért a negyedik gyermek már a második lapon szerepel.

a) eset

Mivel csak olyan jövedelme volt, ami a NÉTAK alapját képezi, így a teljes jövdelem adómentes, a levont adóelőleg teljes mértékben visszajáró összeg lesz (540.000 forint).

b) eset

Itt is a teljes jövdelem adómentes, de kevesebb jár vissza (90.000 forint), mivel a márciustól decemberig az öt megillető kedvezményt év közben a fizetésénél munkáltatója figyelembe vette.

c) eset

A gyermekek adatain kívül be kell írni még a bevallási tervezetbe az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelmet (7–8. sor), mert arra vonatkozóan a NAV nem rendelkezik adattal. Az ingatlan bérbeadásából származó jövdelem után a NÉTAK nem érvényesíthető. A NÉTAK miatt a levont adóelőleg egy része vissza fog járni, másik része pedig „fedezi” az ingatlan-bérbeadás adóját.

NÉTAK 2024/2. példa

Katalin NÉTAK-os édesanya, aki a nyugdíját úgy egészíti ki, hogy gyertyákat készít és azt az interneten, vásárokon értékesíti. Karácsony előtt egy vállalkozás megkereste Katalint és rendelt tőle egyedi gyertyákat, amikre felkerült a vállalkozás logója is. A szerződés alapján a megbízási díj 400.000 forint volt, Katalin 100.000 forint költségről adott adóelőleg-nyilatkozatot, így a vállalkozás $((400.000 - 100.000) \times 15\% =)$ 45.000 forint adóelőleget vont le. Az év közben értékesített többi gyertyából 600.000 forint bevétele volt Katalinnak, ami után év közben 52.500 forint adóelőleget fizetett. Az elszámolható költségek összege 350.000 forint volt.

Mivel Katalin év közben nem kérte a NÉTAK érvényesítését, azt megteheti a bevallásában, ezért meg kell határozni a NÉTAK alapját képező jövedelmét.

Önálló tevékenységből származó jövedelem a bevétel és az elszámolható költségek különbözete, azaz $(400.000 + 600.000) - 350.000 = 650.000$ forint.

Ebből az összegből a megbízási szerződésből származó jövedelem képezi a NÉTAK alapját, amit bevételarányosan lehet meghatározni:

- a NÉTAK alapja, adómentes jövedelem: $650.000 \times 0,4 = 260.000$ forint,
a megbízási szerződésből eredő jövedelem aránya a teljes bevételhez $(400.000 / 1.000.000 = 0,4)$,
- adóköteles jövedelem: $650.000 \times 0,6 = 390.000$ forint,
a nem megbízási szerződéses önálló tevékenységből eredő jövedelem aránya a teljes bevételhez $(600.000 / 1.000.000 = 0,6)$.

7. Önálló tevékenységből származó jövedelem	650.000	Saját nyilvántartás és Adatlap 2024 igazolás 7. sora
12. A 7. sorból a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységből származó jövedelem	260.000	A fenti arányosítással meghatározott összeg
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	650.000	
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	260.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	390.000	
61. A 2024. évi jövedelem adója	58.500	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	45.000	Adatlap 2024 igazolás, 65. sor
74. Az adózó által befizetett adóelőleg, adó	52.500	
76. Levont, befizetett adó, adóelőleg és a visszaigényelhető családi járulékkedvezmény együttes összege	97.500	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	39.000	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye	0	Adatlap 2024 igazolás, 607. sor

Katalinnak a tervezetét módosítania kell:

- a 7., „Önálló tevékenységből származó jövedelem” sorban csak a kifizetőtől származó jövedelem szerepel, ezért az adatokat módosítani kell:
 - o Bevétel: 400.000 helyett 1.000.000,
 - o Költség: 40.000 helyett 350.000,
 - o Jövedelem: 360.000 helyett 650 000,
 - o a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének az alapját képezi: 260 000.
- a 107–109. sorokban fel kell tüntetnie gyermekei nevét, adóazonosító jelét (ha nem volt adóazonosító, akkor természetes azonosító adatait), minden gyermeknél a kedvezmény típusánál a „2”-es kódot kell jelölnie („Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét kívánom érvényesíteni”). Arra is figyelnie kell, hogy a 24SZJA-01-es pótlapból kettő lesz, mert egy pótlapon három gyermek adatai vannak, a negyedik gyermek már a második lapon szerepel.
- be kell írni az év közben befizetett adóelőleget (70–73. és 74. sor) és szochót (293. és 296. sorok),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni, hogy hová kéri az összeget kiutalni (lakcím vagy bankszámlaszám).

NÉTAK 2024/3. példa

Anasztázia első házasságából három gyermeke született, akiket egyedül nevelt. Amikor a legkisebb is elmúlt már 12 éves megismerkedett Aladárral és nemsokára megszületett, közös gyermekük, még 2015-ben. 2020-tól, a NÉTAK bevezetésétől ezt a kedvezményt Anastázia folyamatosan igénybe vette. A három nagyobb gyermeke közben már elkezdett dolgozni. A közös gyermekre Aladár igényelte meg a családi pótlékot is és vette igénybe a családi kedvezményt.

2024-ben a kapcsolatuk megromlott és Aladár elköltözött a közös gyerekekkel, azt is bejelentett a Magyar Államkincstárnak, hogy szeptembertől egyedül neveli tovább a 9 éves gyereket. Ezáltal magasabb összegű családi pótlékot kapott.

Azzal, hogy Anastázia háztartásából kikerült a 9 éves gyerek, Anastázia elveszítette a NÉTAK-jogosultságát. Ezt viszont év közben elfelejtette a munkahelyén közölni. A szeptember és december között igénybe vett kedvezményt a bevallásban vissza kell fizetnie.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.800.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.200.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	1.600.000	
61. A 2024. évi jövedelem adója	240.000	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltató igazolás, 24M30, 65. sor
77. Az adózó terhére mutatózó különbözet	240.000	előző két sor különbözete
78. 12%-os különbözeti bírság	28.800	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	268.800	

Anasztázia bevallási tervezetét módosítani kell:

- a bevallási tervezet 23. sorát („Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege”) át kell írni 4.800.000 forintról 3.200.000 forintra,
- ellenőrizni kell a 107–109. sorokban a gyermekei nevét, adóazonosító jelét (ha nem volt adóazonosító, akkor természetes azonosító adatait), minden gyermeknél a Kedvezmény típusánál a „2”-es kódnak kell szerepelnie („Négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét kívánom érvényesíteni”). Arra kell figyelnie, hogy a 24SZJA-01-es pótlapból kettő lesz, mert egy pótlapon három gyermek adatai vannak, a negyedik gyermek már a második lapon szerepel.
- a 114. sorban jelölnie kell a NÉTAK-jogosultsága megszűnését,
- az „adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba 28.800 forintot mivel a jogalap nélküli érvényesítés miatti befizetési különbözet elérte a 10.000 forintot,
- Anasztázia legfeljebb 12 havi részletben is fizethet, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2025. május 20.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2025. május 20-ig.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla elnevezésű számlára (103. adónemkód) kell befizetnie. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet kell feltüntetnie.

25 év alatti fiatalok kedvezménye (25K)

A 25K a 25 év alatti fiatalok összevont adóalapját csökkentő kedvezmény.

A jogosultak köre és időszaka

A 25K-t az a fiatal érvényesítheti, aki **még nem töltötte be a 25. életévét**. A kedvezmény azokban a hónapokban megszerzett, kedvezményalapba tartozó jövedelmekre érvényesíthető, melyben a jogosultság fennáll, utoljára abban a hónapban, amikor a fiatal a 25. életévét betölti. Ez azt jelenti, hogy 2024-ben a 25K-t csak azok érvényesíthetik, akik 1999-ben vagy azt követően születtek.

Például, ha a fiatal 1999. március 1-én született, akkor a kedvezményt a 2024. március 31-ig megszerzett jövedelmére érvényesítheti.

A kedvezmény mértéke

A kedvezmény összege adóévenként legfeljebb a jogosultsági hónapok számának és a teljes munkaidőben alkalmazásban állók Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a tárgyévet megelőző év július hónapjára vonatkozó, nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkeresetének szorzata. A kedvezmény havi összege 2024-ben **jogosultsági hónaponként 576.601 forint**, így havi 86.490 forinttal csökkenthető a fizetendő adó.

Ha valaki egész évben jogosult, akkor a kedvezmény adóalapot csökkentő összege **6.919.212 forint**, ami **adóban kifejezve 1.037.882 forintot jelent**.

A kedvezmény alapja

A 25K **nem minden**, az összevont adóalapba tartozó jövedelemre érvényesíthető. Az Sza törvény tételesen felsorolja ezeket a jövedelmeket, amelyek a következők:

- a **bérnek** minősülő és más, nem önálló tevékenységből származó jövedelem, (azonban a végkielégítés törvényben meghatározott mértéket meghaladó részére nem vehető igénybe a kedvezmény);
- az önálló tevékenységből származó jövedelmek közül
 - o a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó **vállalkozói kivétje**, átalányadózás esetén az **átalányban megállapított jövedelme**,
 - o a **mezőgazdasági őstermelő** e tevékenységből származó jövedelme,
 - o az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelme,
 - o a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelme,
 - o a választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelme,
 - o a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, **díjazás ellenében történő munkavégzésre** irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységből (például megbízásból) származó jövedelme.

A felsoroltakon kívül más jövedelemre a 25K nem érvényesíthető, így nem képezi annak alapját például a más magánszemélytől, vagy az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelem.

A kedvezmények érvényesítése

A 25K érvényesítését a fiatalnak nem kell kérnie. A munkáltató, kifizető a fiatal adóelőleg-alapját jogosultsági hónaponként csökkenti, hacsak a fiatal nem nyilatkozik arról, hogy – részben vagy egészben – nem kéri a kedvezmény érvényesítését. Ez azt jelenti, hogy a fiatalnak **nem akkor kell nyilatkozatot adnia, ha a kedvezményt igénybe kívánja venni, hanem akkor, ha a kedvezmény érvényesítését részben vagy teljesen mellőzni szeretné.**

2024-ben a munkáltatónak, kifizetőnek akár egyszeri kifizetés teljesítése esetén is érvényesítenie kellett a kedvezményt, ha a magánszemély 25 év alatti és nem tett olyan nyilatkozatot, hogy nem kéri a kedvezményt.

A 25K a bevallásban is érvényesíthető. Ha a fiatal év közben nem vette maradéktalanul igénybe a kedvezményt, akkor azt a bevallásában megteheti. A NAV a rendelkezésére álló adatok alapján a bevallási tervezetben feltünteti az adóévben érvényesíthető kedvezmény összegét.

A NAV a rendelkezésére álló adatok alapján a bevallási tervezetben feltünteti a fiatalot megillető 25K-keretet a 25. sorban.

A 24SZJA-bevallásban a 24SZJA-A lap 25. sor a) oszlopában szerepel a program által kiszámolt kedvezménykeret. Ez az összeg

- 576.601 forint, szorozva a kedvezményre jogosult fiatal jogosultsági hónapjaival, ha a kedvezményalapot képező jövedelme több, mint az érvényesíthető keretösszeg, vagy
- a bevallás 1–6., 9–12., 14–17. és 20–21. sorainak d) oszlopában szereplő jövedelmek összege.

A bevallás érintett sorai

- A 25K-t a bevallás 25. sorában kell érvényesíteni, bevallani (24SZJA-A).

25K 2024/1. példa

Béla 2000-ben született, 2024-ben a havi bére 400.000 forint volt. Áprilisban a munkáltatója 800.000 forint jutalmat fizetett ki, amelyből érvényesítette a január–április hónapokban fennmaradt kedvezményt.

A 25K meghatározása:

Béla 12 hó x 576.601 = 6.919.212 forint adóalap-kedvezményt érvényesíthet, de legfeljebb, a jogosultsági hónapokban szerzett kedvezményalapot képező jövedelem összegét, jelen esetben 5.600.000 forintot.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.600.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	5.600.000	
26. Az összevont adóalap 25 év alatti fiatalok kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	14.039	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	14.039	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett 25 év alatti fiatalok kedvezménye	5.506.404	munkáltatói igazolás, 24M30, 608. sor

Mivel áprilisig Béla kedvezménykerete (576.601 x 4 = 2.306.404 forint) nem érte el a munkaviszonyból megszerzett jövedelme összegét (400.000 x 4 + 800.000 = 2.400.000 forint), ezért a munkáltatónak a különbözet után (2.400.000 – 2.306.404 = 93.596 forint) adóelőleget kellett vonnia (93.593 x 15% = 14.039 forint).

Béla egész évben jogosult a kedvezményre. Mivel a kedvezménykeretet az év közben kapott jutalom miatt nem teljes összegben vette igénybe, ezért a maradék kedvezmény (5.600.000 – 5.506.404 = 93.596 forint) a bevallásban érvényesíthető.

Béla teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint 5.600.000 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

25K 2024/2. példa

Írisz 22 éves egyetemista. 2024. augusztus és szeptember hónapokra megbízási szerződést kötött vele egy vállalkozás, aminek alapján Írisz megtervezte a cég logóját. A megbízási díj 1,5 millió forint volt, Írisz 200 ezer forint költségről nyilatkozott, ezért 1,3 millió forint volt a jövedelem, melyből a kifizető érvényesítette a 25K kéthavi összegét, a fennmaradó összegből az adóelőleget levonta.

Írisz egész évben jogosult a kedvezményre. Mivel a kifizető jogszerűen a kéthavi kedvezményt érvényesítette, ezért a jövedelméből fennmaradó összegre a bevallásban tudja a kedvezményt igénybe venni a következők szerint.

A 25K meghatározása:

Írisz 12 hó x 576.601 = 6.919.212 forint adóalap-kedvezményt érvényesíthet, de legfeljebb a jogosultsági hónapokban szerzett, kedvezményalapot képező jövedelem összegét, jelen esetben 1.300.000 forintot.

7. Önálló tevékenységből származó jövedelem	1.300.000	24M30, 7. sor, d) oszlop
12. A 7. sorból a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, díjazás ellenében történő munkavégzésre irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységből származó jövedelem	1.300.000	24M30, 12. sor, d) oszlop
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	1.300.000	
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	1.300.000	
26. Az összevont adóalap 25 év alatti fiatalok kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	22.020	24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	22.020	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett 25 év alatti fiatalok kedvezménye	1.153.202	24M30, 608. sor

Írisz teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint 1.300.000 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni;
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

25K 2024/3. példa

Márk 20 éves és munkaviszonyban dolgozik. A havi bérjévedelme 300 ezer forint volt 2024-ben. Márk év elején adóelőleg-nyilatkozatot adott le, melyben kérte a kedvezmény mellőzését, mert 2025-ben egy összegben szeretné majd a bevallásában érvényesíteni. A munkáltatója év közben így levonta a havi bérből az adóelőleget.

A 25K meghatározása:

Márk 12 hó x 576.601 = 6.919.212 forint adóalap-kedvezményt érvényesíthet, de legfeljebb, a jogosultsági hónapokban szerzett kedvezményalapot képező jövedelem összegét, jelen esetben 3.600.000 forintot.

1. Munkaviszonyból származó bérjévedelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	3.600.000	
26. Az összevont adóalap 25 év alatti fiatalok kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	540.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	540.000	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett 25 év alatti fiatalok kedvezménye	0	24M30, 608. sor

Márk a kedvezményt a bevallásában érvényesítheti, így a munkáltató által év közben levont adóelőleget a bevallásában visszaigényelheti.

Márk teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint 3.600.000 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni;
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

25K 2024/4. példa

Vivien 21 éves, két munkáltatója volt 2024-ben. Az egyik munkahelyén 400.000 forintot, a másik munkahelyén 200.000 forintot kapott havonta. Egyik munkáltatójának sem adott nyilatkozatot arról, hogy nem kéri vagy csökkentett összegben kéri a 25K érvényesítését. Mivel mindkét munkaviszonyában kevesebb volt a havi jövedelme 576.601 forintnál, így mindkét munkáltató érvényesítette a kedvezményt. Így Vivien havonta (400.000 + 200.000 =) 600.000 forint kedvezményt érvényesített, ami meghaladja a kedvezmény maximális havi összegét (600.000 - 576.601 =) 23.399 forinttal.

Emiatt Viviennek a bevallásában visszafizetési kötelezettsége keletkezik.

A 25K meghatározása:

Vivien 12 hó x 576.601 = 6.919.212 forint adóalap-kedvezményt érvényesíthet.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	7.200.000	egyik munkáltató 24M30, 1. sor + másik munkáltató 24M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	6.919.212	
26. Az összevont adóalap 25 év alatti fiatalok kedvezményével csökkentett összege	280.788	
61. A 2024. évi jövedelem adója	42.118	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	egyik munkáltató 24M30, 65. sor + másik munkáltató 24M30, 65. sor
77. Az adózó terhére mutatkozó különbözet	42.118	
78. Az adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó	5.054	
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	47.172	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett 25 év alatti fiatalok kedvezménye	7.200.000	egyik munkáltató 24M30, 608. sor + másik munkáltató 24M30, 608. sor

Vivien 25K éves kerete a maximális 6.919.212 forint, azonban év közben (4.800.000 + 2.400.000 =) 7.200.000 forint kedvezményt vett igénybe, ami 280.788 forinttal több a kedvezménykeretnél, így a felettes részre eső adót, 42.118 forintot a bevallás benyújtásakor, a 12 százalékos különbözeti bírsággal együtt vissza kell fizetnie.

Vivien bevallási tervezetét a következők szerint kell módosítani:

- a bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint 6.919.212 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni;
- a 78. sor „Az adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba be kell írnia a befizetendő összeg 12 százalékat (a különbözeti bírság) összegét, ami $(42.118 \times 12\% =) 5.054$ forint, így az összes befizetendő összeg $(42.118 + 5.054 =) 47.172$ forint lesz;
- Vivien legfeljebb 12 havi részletben is fizethet, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2025. május 20.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2025. május 20-ig;
- A befizetést NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési elnevezésű, a 10032000-06056353 számlaszámra (103. adónemkódra) kell teljesíteni. A közlemény rovatba az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

30 év alatti anyák kedvezménye (30K)

A 30K a 30 év alatti anyák összevont adóalapját csökkentő kedvezmény.

A jogosultak köre és időszaka

A 30K-t az a 30. életévét be nem töltött, gyermeket vállaló nő érvényesítheti, akinek családi kedvezményre való jogosultsága magzatára, vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermekére tekintettel a 30. életéve betöltését megelőző napig megnyílik.

A kedvezmény további feltétele, hogy a 30 év alatti anya családi kedvezményre való jogosultsága 2022. december 31. után keletkezzen.

Jogosultsági hónapként az a hónap vehető figyelembe, amelyben a 30 év alatti anya családi kedvezményre jogosult a vér szerinti vagy örökbe fogadott gyermekére, illetve a magzatra tekintettel, de legkorábban a 25. életéve betöltésének hónapját követő hónap.

A kedvezmény legfeljebb annak az évnek az utolsó jogosultsági hónapjáig érvényesíthető, amelyben a fiatal anya betölti a 30. életévét.

A kedvezmény mértéke

A kedvezmény összege adóévenként legfeljebb a jogosultsági hónapok számának és a teljes munkaidőben alkalmazásban állók Központi Statisztikai Hivatal által közzétett, a tárgyévet megelőző év július hónapjára vonatkozó, nemzetgazdasági szintű bruttó átlagkeresetének szorzata. A kedvezmény havi összege 2024-ben **jogosultsági hónaponként 576.601 forint**, így havi 86.490 forinttal csökkenthető a fizetendő adó.

Ha valaki egész évben jogosult, akkor a kedvezmény adóalapot csökkentő összege maximálisan **6.919.212 forint, ami adóban kifejezve 1.037.882 forintot jelent.**

A kedvezmény alapja

A 30K **nem minden**, az összevont adóalapba tartozó jövedelemre érvényesíthető. Kizárólag a jogosultsági hónapban megszerzett, az Sza törvényben tételesen felsorolt a jövedelmek képezik a kedvezmény alapját, amelyek a következők:

- a **bérnek** minősülő és más, nem önálló tevékenységből származó jövedelem (azonban a végkielégítés törvényben meghatározott mértéket meghaladó részére nem vehető igénybe a kedvezmény);
- az önálló tevékenységből származó jövedelmek közül
 - a vállalkozói jövedelem szerinti adózást alkalmazó egyéni vállalkozó **vállalkozói kivétje**, átalányadózás esetén az **átalányban megállapított jövedelme**,
 - a **mezőgazdasági őstermelő** e tevékenységből származó jövedelme,
 - az európai parlamenti képviselő e tevékenységből származó jövedelme,
 - a helyi önkormányzati képviselő e tevékenységből származó jövedelme,
 - a választott könyvvizsgáló e tevékenységből származó jövedelme,

- a magánszemély által nem egyéni vállalkozóként kötött, **díjazás ellenében történő munkavégzésre** irányuló más szerződés alapján folytatott tevékenységéből (például megbízásból) származó jövedelme.

A felsoroltakon kívül más jövedelemre – például a más magánszemélytől, vagy az ingatlan-bérbeadásból származó jövedelemre – a 30K nem érvényesíthető.

A kedvezmények érvényesítése

A 30K igénybe vehető év közben az adóelőleg megállapításakor, vagy év végén a bevallásban.

Az igénybevétel feltételeként nyilatkozni kell a gyermekek nevééről, adóazonosító jeléről, illetve a várandósság tényéről.

Ha a kedvezményre való jogosultság az adóévben keletkezik, vagy megszűnik, akkor ennek időpontjáról is nyilatkozni kell.

A bevallás érintett sorai

- A 30K-t a bevallás 27. sorában kell érvényesíteni, bevallani (24SZJA-A).
- A gyerekekről, magzatról a bevallás 107–110. valamelyik sorában kell nyilatkozni (24SZJA-01).
- Ha az édesanyának év közben kezdődik, illetve szűnik meg a jogosultsága, akkor azt a bevallás 115. sorában kell feltüntetnie (24SZJA-02).

30K 2024/1. példa

Laura 26 éves, 2023 novemberében töltötte be a fogantatás 91. napját és 2024. május 20-án szülte meg kislányát. A terhessége alatt végig dolgozott, szülés után CSED-et, decembertől GYED-et kapott. Nyáron adott le adóelőleg-nyilatkozatot, így a 30K-t a júniusi CSED kifizetésénél vették először figyelembe. A családi kedvezményt Laura férje érvényesítette.

A munkáltatói igazolás szerint Laura jövedelme 3.000.000 forint volt, amelyből 450.000 forint adóelőleget vontak le. Az adóköteles társadalombiztosítási ellátás összesen 3.930.000 forint volt, amelyből 21.059 forint adóelőleget vontak le.

Laura egész évben jogosult a 30 év alatti anyák kedvezményére, ezért a kedvezménykerete $576.001 \times 12 = 6.919.212$ forint.

1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	3.000.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
4. Más bérjövdelem	3.930.000	a kincstári igazolás alapján
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összesen	6.930.000	
27. Az összevont adóalapot csökkentő 30 év alatti anyák kedvezményének összege	6.919.212	
28. Az összevont adóalap 30 év alatti anyák kedvezményével csökkentett összege	10.788	
61. A 2024. évi jövedelem adója	1.618	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	471.059	a munkáltatói és kincstári igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	469.441	
Év közben érvényesített kedvezmény	3.789.606	kincstári igazolás, 24M30, 609. sor

Laura teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a 107. sorban ellenőriznie kell a gyermek nevét, adóazonosító jelét. Bár az adóévben Laura magzat és gyermek után is jogosult volt a kedvezményre, de a „30 év alatti anyák kedvezményére való jogosultság jogcíme” kódkockába 1-est kell feltüntetnie (2022. december 31. után született gyermek);
- a 27. sorban kell feltüntetnie a kedvezmény összegét, ami 6.919.212 forint,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia, hogy hová kéri az összeget kiutalni (lakcím vagy bankszámlaszám).

30K 2024/2. példa

Szilvi 2024 márciusában érte el a fogantatás 91. napját, szeptember 2-án szülte meg a kislányát, és 26-án lett 25 éves. A 25 év alatti fiatalok kedvezményét a munkáltatója érvényesítette, de Szilvi a 30 év alatti anyák kedvezményét nem vette igénybe, mivel azt év végén a bevallásában kívánja érvényesíteni.

Szilvi havi jövedelme 500 ezer forint volt, a munkáltatói igazolás szerint 4 millió forintot kapott, ennél egy kicsivel kevesebb CSED-et utaltak szeptembertől, havi 480 ezer forintot, ami összesen 1.920.000 forint.

Szilvi 9 hónapig volt jogosult a 25 év alatti fiatalok kedvezményére, a kedvezmény kerete: $576.601 \times 9 = 5.189.409$ forint, ebben az időszakban összesen $4.000.000 + 480.000 = 4.480.000$ forintot keresett.

Bár Szilvi márciustól gyermeket vár, de csak a 25. születésnapját követő hónaptól jogosult a 30 év alatti anyák kedvezményét érvényesíteni, azaz októbertől decemberig, így kedvezménykerete: $576.601 \times 3 = 1.729.803$ forint. Ebben az időszakban $3 \times 480.000 = 1.440.000$ forint jövedelmet kapott.

A családi kedvezményt Szilvi férje érvényesíti.

Szilvinek a bevallását a következők szerint kell kitöltenie:

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.000.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
4. Más bérjövedelem	1.920.000	a kincstári igazolás alapján
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összesen	5.920.000	
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	4.480.000	
26. Az összevont adóalap 25 év alatti fiatalok kedvezményével csökkentett összege	1.440.000	
27. Az összevont adóalapot csökkentő 30 év alatti anyák kedvezményének összege	1.440.000	
28. Az összevont adóalap 30 év alatti anyák kedvezményével csökkentett összege	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	216.000	a munkáltatói és kincstári igazolás, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	216.000	
Év közben érvényesített kedvezmény	4.480.000	kincstári igazolás, 24M30, 609. sor

Szilvi teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a 107. sorban meg kell adnia a gyermek nevét, adóazonosító jelét. A „30 év alatti anyák kedvezményére való jogosultság jogcíme” kódjába 1 -est kell feltüntetnie (2022. december 31. után született gyermek);
- mivel a 30 év alatti anyák kedvezményére nem egész évben volt jogosult, ezért a 115. sorban a jogosultság megnyíltánként 2024. 10. 01-et kell beírni,
- a 27. sorban kell feltüntetnie a kedvezmény összegét, ami 1.440.000 forint,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia, hogy hová kéri az összeget kiutalni (lakcím vagy bankszámlaszám).

30K 2024/3. példa

Evelin 26 évesen márciusban megszülte gyermekét, akit áprilistól hivatalosan örökbe adott. Év közben nem érvényesítette a 30 év alatti anyák kedvezményét.

Evelin átalányadózó egyéni vállalkozó, az első negyedévben 2.900.000 forint volt a bevétele, amelyből a 40%-os költséghányadot és az adómentes (1.600.800 forint) részt figyelembe véve, 139.200 forint adóköteles jövedelme keletkezett. Vállalkozásából több jövedelme nem volt, a vállalkozását májusban megszüntette, és azóta munkaviszonyban dolgozik. Munkaviszonyból származó jövedelme 3.000.000 forint.

Evelin januártól márciusig volt jogosult a 30 év alatti anyák kedvezményére, a kedvezmény kerete 3 x 576.601 = 1.729.803 forint lenne, de mivel a jogosultsági hónapokban összesen 139.200 forintot adóköteles jövedelme keletkezett, ezért ennyi kedvezményt érvényesíthet.

1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	3.000.000
15. Az egyéni vállalkozó átalányadózás szerint megállapított jövedelme	139.200
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	3.139.200
27. Az összevont adóalapot csökkentő 30 év alatti anyák kedvezményének összege	139.200
28. Az összevont adóalap 30 év alatti anyák kedvezményével csökkentett összege	3.000.000
61. A 2024. évi jövedelem adója	450.000
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	450.000
74. Az adózó által befizetett adóelőleg, adó	20.880
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	20.880

Evelin teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a 107. sorban meg kell adnia a gyermek nevét, adóazonosító jelét. A „30 év alatti anyák kedvezményére való jogosultság jogcíme” kódkockába 1 -est kell feltüntetnie (2022. december 31. után született gyermek),
- ki kell töltenie az átalányadózó egyéni vállalkozóra vonatkozó sorokat (13-01, 13-06 lapok), be kell írnia az év közben befizetett adóelőleget (70-74. sorok),
- a 27. sorban kell feltüntetnie a kedvezmény összegét, ami 139.200 forint,
- mivel a 30 év alatti anyák kedvezményére nem egész évben volt jogosult, ezért a 115. sorban a jogosultság megszűntének időpontjaként 2024. 03. 31-et kell beírnia,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia, hogy hová kéri az összeget kiutalni (lakcím vagy bankszámlaszám).

Személyi kedvezmény (SZK)

A személyi kedvezményt is adóalap-csökkentő kedvezményként lehet igénybe venni a NÉTAK, a 25K, a 30K érvényesítése után, sorrendben az EHK, illetve a CSK előtt.

A kedvezmény összege

A kedvezmény összege jogosultsági hónaponként a minimálbér egyharmadának száz forintra kerekített összege, azaz 2024-ban havi 88.900 forint. Ha valaki egész évben jogosult, akkor a teljes évre 1.066.800 forinttal csökkenthető az összevont adóalap. Adóban kifejezve ez havi 13.335 forintot, éves szinten 160.020 forintot jelent.

A jogosultak köre

A személyi kedvezményt az veheti igénybe, aki a súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII. 29.) **Korm. rendeletben felsorolt betegségben szenved**, továbbá, aki **rokkantsági járadékban** vagy **fogyatékosági támogatásban** részesül.

Az érvényesítés feltételei, igazolás kritériumai

A kedvezmény érvényesítésének feltétele, hogy a magánszemély már az igénybevétel időpontjában **rendelkezzen** a súlyos fogyatékoság minősítéséről szóló **orvosi igazolással, vagy** a rokkantsági járadékot, fogyatékosági támogatást megállapító **határozattal**. Az orvosi igazolást a szakambulancia, a szakorvos vagy az általuk kiállított orvosi dokumentáció alapján a beteg választott háziorvosa állíthatja ki.

Az igazoláson a betegség, illetve fogyatékos állapot **kezdő időpontja** szerepel, valamint az, hogy az állapot **végleges** minősítésű, **vagy** a későbbiekben további orvosi **felülvizsgálatra kötelezett-e** a magánszemély. Végleges fogyatékoságról szóló igazolás alapján – az azon feltüntetett időpontot követően – minden évben érvényesíthető a kedvezmény.

Aki fogyatékosági támogatást vagy rokkantsági járadékot kap, a személyi kedvezményt az ellátást megállapító határozat alapján veheti igénybe, **külön orvosi igazolást már nem kell beszereznie**. Az orvosi igazolást **nem kell csatolni** az adóbevalláshoz, de az elévülési időn belül meg kell őrizni, mert az esetleges adóellenőrzéskor ezzel a dokumentummal igazolható a kedvezmény jogszerű igénybevétele.

A személyi kedvezmény **igénybevételének további feltétele**, hogy a súlyosan fogyatékos magánszemélynek **legyen** összevont adóalapba tartozó **jövedelme**. Ez a feltétel független attól, hogy milyen jogviszony (önálló vagy nem önálló tevékenység) vagy egyéb jogcím alapján, és milyen rendszerességgel szerezte jövedelmét. Ha nincs adóköteles, összevonás alá eső jövedelme, a személyi kedvezményt nem érvényesítheti, és azt **más** – például szülő, házastárs – **sem veheti igénybe helyette**.

A kedvezmény az orvosi igazoláson vagy az ellátást megállapító határozatban megjelölt időpont hónapjától vehető igénybe. Például, ha a magánszemély orvosi igazolásán a kezdő időpont 2024. április 15., és az állapota végleges, akkor 2024-ben áprilistól, 9 hónapra veheti igénybe a kedvezményt és következő évektől pedig folyamatosan, mind a 12 hónapra.

Ha a magánszemély állapota végleges és erről igazolással rendelkezik, melynek kezdő időpontja 2024 előtti, és 3 hónapig nem dolgozott 2024-ben, akkor az összevont adóalapba tartozó, adóévi jövedelme terhére mind a 12 hónapra járó kedvezményt igénybe veheti, mivel a betegsége egész évben folyamatosan fennállt.

A kedvezmény igénybevétele

A kedvezmény igénybe vehető év közben az adóelőleg megállapításakor, vagy év végén, a bevallásban.

2024-től minden SZK-jogosultnak lehetősége van arra, hogy az adóelőleg-nyilatkozatában kérje a kedvezmény folyamatos igénybevételét. Ezt követően a munkáltatónak, rendszeres jövedelmet juttató kifizetőnek azt minden adóévben figyelembe kell vennie mindaddig, amíg a magánszemély az adóelőleg-nyilatkozatát nem módosítja, vagy vissza nem vonja.

A bevallás érintett sora

- Az SZK-t a bevallás 29. sorában kell érvényesíteni, bevallani (24SZJA-B).

SZK 2024/1. példa

Lajos betegsége miatt 2024-ben egész évben jogosult volt az SZK-ra. Csak májustól dolgozott, munkabére havonta 400.000 forint volt, munkahelyén év közben kérte adóelőleg-nyilatkozattal a kedvezmény figyelembevételét, egyéb jövedelme nem volt. A januártól áprilisig terjedő időszakra a bevételeiben érvényesítheti majd a kedvezményt.

Az SZK keretösszegének meghatározása:

12 hó x 88.900 = 1.066.800 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 160.020 forint.

1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	3.200.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
29. Személyi kedvezmény összege	1.066.800	
30. Az összevont adóalap személyi kedvezménnyel csökkentett összege	2.133.200	
61. A 2024. évi jövedelem adója	319.980	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	373.320	munkáltató igazolás, 24M30, 65. sor,
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	53.340	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény (személyi kedvezmény) összege	711.200	munkáltató igazolása, 24M30, 610. sor

Lajos év közben 8 havi, 711.200 (adóban számolva 106.680) forint kedvezményt vett igénybe, teendői a bevallási tervezettel:

- ellenőriznie kell a 29. sort („a személyi kedvezmény összege”), és ha szükséges*, módosítani 1.066.800 forintra,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

*Megjegyzés: ha az igazolást kiállító orvos helyesen nyújtotta be a NAV-hoz az adatszolgáltatást Lajosra vonatkozóan, akkor a bevallási tervezet teljes összegben tartalmazza a kedvezményt, így nem szükséges módosítani rajta, csak a visszaigénylési adatokat kell kitölteni. De előfordulhat, különösen a több évvel korábban kiállított igazolásoknál, hogy a bevallási tervezetben nem szerepel a teljes összeg, csak az év közben érvényesített. Ezért is fontos mindig alaposan átnézni a bevallási tervezetet.

SZK 2024/2. példa

Károly betegsége miatt 2024-ben egész évben jogosult volt az SZK-ra. Munkaviszonya március közepén megszűnt, ezt követően 2,5 hónapig álláskereső járadékot kapott, majd júniusban sikerült újra elhelyezkednie. Károly minden kifizetőnél nyilatkozott év közben, hogy érvényesíteni kívánja az SZK-t. Az álláskereső járadék folyósításánál azonban Károly elfelejtkezett arról, hogy az első munkahelyén is kérte már márciusra a kedvezményt, így erre a hónapra duplán vette azt igénybe.

Az SZK keretösszegének meghatározása:

12 hó x 88.900 = 1.066.800 adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 160.020 forint.

1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	3.325.000	munkáltató igazolás alapján, 24M30, 1. sor és Adatlap 2024 igazolás 1. sor
4. Más bérjövdelem	375.000	álláskeresési járadék (Adatlap 2024 igazolás 4. sora)
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	3.700.000	
29. Személyi kedvezmény összege	1.066.800	
30. Az összevont adóalap személyi kedvezménnyel csökkentett összege	2.633.200	
61. A 2024. évi jövdelem adója	394.980	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	381.645	munkáltató, kifizetői igazolás, 24M30, 65. sor és Adatlap 2024 igazolás 65. sor
77. Az adózó terhére mutakozó különbözet	13.335	
78. Az adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó	1.600	
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	14.935	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény (személyi kedvezmény) összege	1.155.700	munkáltató igazolása alapján, 24M30, 610. sor és Adatlap 2024 igazolás 610. sor

Károly év közben, helytelenül, 13 havi, 1.155.700 forint (adóban kifejezve 173.355 forint) kedvezményt vett igénybe, így a bevallási tervezete fizetendő adót fog tartalmazni. Mivel a befizetendő összeg meghaladja a 10 ezer forintot, ezért azt különbözeti bírsággal növelt összegben kell megfizetnie 2025. május 20-ig.

Károly teendői a tervezettel:

- ellenőriznie kell a 29. sort („a személyi kedvezmény összege”), és ha szükséges, módosítani az összeget 1.066.800 forintra,
- a 78. sorba – „Az adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” – be kell írnia a befizetendő összeg 12 százalékát, ami a különbözeti bírság összege: $(13.335 \times 12\% =) 1.600$ forint, így az összes befizetendő összeg $(13.335 + 1.600 =) 14.935$ forint lesz.
- Károly legfeljebb 12 havi részletben is fizethet, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2025. május 20.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2025. május 20-ig.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla elnevezésű számlára (103. adónem) kell befizetnie. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetnie.

SZK 2024/3. példa

Márta 2024. májusban kereste fel házi orvosát, aki megállapította, hogy olyan betegségben szenved, melyre személyi kedvezményt érvényesíthet. Erről az igazolást 2024. június 10-én állította ki az orvos, melyen 2024. május 31-ét tüntette fel a betegség kezdőnapjaként. Márta év közben nem kérte a kedvezmény érvényesítését a munkáltatójától, azt bevallásában szeretné igényelni.

Az SZK keretösszegének meghatározása:

8 hó x 88.900 = 711.200 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 106.680 forint.

Mivel a kedvezmény nem az igazolás kiállítás dátumához, hanem a betegség kezdetének napjához igazodik (május 31.), Márta már május hónapra is jogosult az SZK-ra.

1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.920.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
29. Személyi kedvezmény összege	711.200	
30. Az összevont adóalap személyi kedvezménnyel csökkentett összege	4.208.800	
61. A 2024. évi jövedelem adója	631.320	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	738.000	munkáltató igazolás, 24M30, 65. sor,
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	106.680	
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett súlyos fogyatékoság miatti kedvezmény (személyi kedvezmény) összege	0	munkáltató igazolása, 24M30, 610. sor

Márta év közben nem vett igénybe kedvezményt, teendői a bevallási tervezettel:

- ellenőriznie kell a 29. sort („a személyi kedvezmény összege”), és ha szükséges*, módosítani az összeget 711.200 forintra,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

*Megjegyzés: ha az igazolást kiállító orvos helyesen nyújtotta be a NAV-hoz az adatszolgáltatást Mártára vonatkozóan, akkor a bevallási tervezet teljes összegben tartalmazza a kedvezményt, így nem szükséges módosítani rajta, csak a visszaigénylési adatokat kell kitölteni. De előfordulhat, különösen a több évvel korábban kiállított igazolásoknál, hogy a bevallási tervezetben nem szerepel a teljes összeg, csak az év közben érvényesített kedvezmény, ha annak igénybevételét kérte a magánszemély a munkáltatótól, kifizetőtől. Ezért is fontos mindig alaposan átnézni a bevallási tervezetet.

Első házások kedvezménye (EHK)

A jogosultak köre

2024-ben az EHK-t egy házaspár akkor érvényesítheti, ha 2022-ben vagy azt követően kötöttek házasságot és **legalább egyiküknek ez az első házassága**. A házaspár azon tagja is jogosult e kedvezmény érvényesítésére, megosztására, akinek nem ez az első házassága. A kedvezményt a **bejegyzett élettársak** is igénybe vehetik, ha az egyéb törvényi feltételeknek megfelelnek. A kedvezmény igénybevétele **nincs életkorhoz kötve**, ha a házaspárnál legalább az egyik fél az első házasságát köti és van az összevont adóalapba tartozó jövedelmük, akkor érvényesíthetik a kedvezményt, függetlenül attól, hogy hány évesek.

A kedvezmény mértéke

A házastársak által **együttesen** érvényesíthető kedvezmény **összege jogosultsági hónaponként 33.335 forint**, ami azt jelenti, hogy az általuk fizetendő **adó összege havonta 5.000 forinttal csökken**.

A jogosultság időtartama

Jogosultsági hónaponként a házassági életközösség fennállása alatt a **házasságkötés hónapját követő 24 hónap** vehető figyelembe. Ez azt jelenti, hogy az a házaspár, aki 2024. január 3-án kötött házasságot, a kedvezményt 2024. februárjától 2026. január végéig érvényesítheti.

A kedvezmény csak a **házassági életközösség fennállása alatt érvényesíthető**, ezért értelemszerűen megszűnik a jogosultság, ha a 24 hónapos időszakon belül a házaspár elválik, vagy az egyik fél meghal. Tehát ha 2023-ban házasságot kötnek, 2024. szeptember 20-án pedig elválnak, a kedvezmény 2024. októbertől már nem érvényesíthető, azt 2024-ban 9 hónapra lehet igénybe venni.

2022-től, ha az első házások kedvezményére jogosult házaspár mindkét tagja **25 év alatti fiatal**, akkor az első házások kedvezménye érvényesítésének első hónapja az a hónap, amelyet megelőző hónapban a házastársak valamelyike a 25. életévét betölti.

Például, ha a fiatalok összeházasodtak 2024. január 8-án, a férj áprilisban, a feleség júliusban töltötte be a 25. életévét, akkor a házaspár az első házások kedvezményét 2024 májusától veheti igénybe, 2026 áprilisáig.

Ha a 25 év alatti fiatalok 2021 decembere előtt házasodtak össze, és már 2021-ben érvényesítették első házások kedvezményét, akkor ennek igénybevitelét fel kellett függeszteniük 2022. január 1-től. Ebben az esetben az első házások kedvezményéből még hátralévő jogosultsági hónapokra a kedvezmény csak az azt követő hónaptól vehető igénybe, amelyben az egyik házastárs betölti a 25. életévét.

Például, ha a házasságkötés időpontja 2021. június 4., akkor 2021-ben július–december hónapokra érvényesíthető volt az első házások kedvezménye, 2022 januárjában már nem. Ha az egyik fél 2024. augusztus 5-én 25 éves lesz, akkor szeptembertől igénybe vehetik az első házások kedvezményét a még hátralévő 18 hónapra.

Közös érvényesítés

Az első házások kedvezményét a házastársak **közösen** érvényesítik. Ez történhet úgy, hogy a 33.335 forint összeget döntésük szerint felosztják egymás között, vagy úgy, hogy a kedvezményt kizárólag egyikük veszi igénybe. Közös érvényesítéskor a házaspár együttesen 5.000 forinttal kevesebb adót fizet havonta. A

kedvezmény közös igénybevétele az adóbevallásban független attól, hogy az adóelőleg megállapításakor mely házastársnál vették figyelembe.

Az igénybevétel feltétele a házastársak – adóbevallásban közösen tett, egymás adóazonosító jelét is feltüntető – nyilatkozata, amely tartalmazza a kedvezmény összegének felosztására vonatkozó döntésüket.

A kedvezmény igénybevétele

A kedvezmény igénybe vehető év közben az adóelőleg megállapításakor, vagy év végén, a bevallásban.

2024-től minden EHK-jogosultnak lehetősége van arra, hogy az adóelőleg-nyilatkozatában kérje a kedvezmény folyamatos igénybevételét. Ezt követően a munkáltató, rendszeres bevételt juttató kifizető az adóelőleg-nyilatkozat módosításáig, visszavonásáig, de legkésőbb a házasságkötést követő 24. hónapig folyamatosan figyelembe fogja venni a kedvezményt.

A bevallás érintett sorai

- Az EHK-t a bevallás 31. sorában kell érvényesíteni, bevallani (24SZJA-B).
- Az EHK-ról a bevallás 116. sorában kell nyilatkozni (24SZJA-02).

EHK 2024/1. példa

Ádám és Éva (25 év feletti) 2024 augusztusában összeházasodtak, szeptembertől voltak jogosultak az EHK-ra. Év közben egyikük sem kérte adóelőleg-nyilatkozatában a kedvezményt. Az adóévet követően Éva fogja majd a bevallásában visszaigényelni a 4 hónapra járó összeget.

Az EHK meghatározása:

Ádám: Mivel döntésük szerint Éva veszi igénybe a kedvezményt, így Ádám nem érvényesíthet EHK-t.

Éva: 4 hó x 33.335 = 133.340 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 20.001 forint.

	Éva	Ádám	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	4.200.000	6.700.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
31. Első házások kedvezménye	133.340	0	
32. Az összevont adóalap első házások kedvezményével csökkentett összege	4.066.660	6.700.000	
61. A 2024. évi jövedelem adója	609.999	1.005.000	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	630.000	1.005.000	munkáltató igazolás, 24M30, 65. sor,
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	20.001	0	
Év közben érvényesített EHK	0	0	a munkáltató igazolás, 24M30, 611. sor

Mivel év közben nem vették igénybe az EHK-t, ezért Éva a bevallásban 133.340 forint adóalap-kedvezményt érvényesíthet, azaz 20.001 forintot tud visszaigényelni.

Éva teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezetet ki kell bővíteni a 31. sorral, „első házások kedvezménye”, ahová 133.340 forintot kell beírnia,
- a 116. sorban fel kell tüntetnie Ádám mint házastársa nevét és adóazonosító jelét, valamint a közös igénybevétel módját:
 - o januártól augusztusig „0”-ás kód = „az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”,
 - o szeptembertől-decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Mivel Éva veszi igénybe a kedvezményt, ezért Ádám teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a 116. sorban fel kell tüntetnie házastársa, Éva nevét, adóazonosító jelét és a közös igénybevétel módját:
 - o januártól augusztusig „0”-s kód = „az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”,
 - o szeptembertől-decemberig „2”-es kód = „a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élettársam) érvényesíti”,

EHK 2024/2. példa

Tibor és Laura (25 év feletti) 2023 júniusában összeházasodtak, jogosultak lettek az EHK-ra. 2023-ban és 2024-ben Tibor a munkahelyén kérte adóelőleg-nyilatkozattal a kedvezményt. Tibor 2024 márciusában elvesztette az állását, Laura a kedvezmény érvényesítését csak júniustól kérte a munkáltatójától.

Az adóévet követően Laura fogja majd a bevallásában visszaigényelni a két hónapra (április, május) járó összeget. Fontos, hogy mindkettőjüknek át kell néznie és módosítania kell a tervezetet.

Az EHK meghatározása:

Tibor: 3 hó x 33.335 = 100.005 forint adóalap-kedvezmény.

Laura: 9 hó x 33.335 = 300.015 forint adóalap-kedvezmény.

	Tibor	Laura	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	1.500.000	6.000.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
31. Első házások kedvezménye	100.005	300.015	
32. Az összevont adóalap első házások kedvezményével csökkentett összege	1.399.995	5.699.985	
61. A 2024. évi jövedelem adója	209.999	854.998	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	209.999	864.998	munkáltató igazolás, 24M30, 65. sor,
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	0	10.000	
Év közben érvényesített EHK	100.005	233.345	a munkáltató igazolás, 24M30, 611. sor

Laura a bevallásban 10.000 forintot tud visszaigényelni. Év közben Tibor 15.000 forinttal, Laura pedig 35.000 forinttal kevesebb adót fizetett. Így összesen 60.000 forint a kedvezmény.

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell:

Laura teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 31. sorába „első házások kedvezménye” 300.015 forintot kell beírnia,
- a 116. sorban szerepelnie kell a házastársa, Tibor nevének és adóazonosító jelének, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
 - o januártól márciusig „2”-es kód („a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élettársam) érvényesíti”),
 - o áprilistól-decemberig „1”-es kód (= „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”).
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Tibor teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 31. sorában, „első házások kedvezménye” 100.005 forintnak kell szerepelnie,
- a 116. sorban szerepelnie kell a házastársa, Laura nevének és adóazonosító jelének, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
 - o januártól márciusig „1”-es kód („a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”),
 - o áprilistól-decemberig „2”-es kód („a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élettársam) érvényesíti”).

EHK 2024/3. példa

Balázs és Dorottya (25 év felettek) 2023. januárban összeházasodtak, jogosultak lettek az EHK-ra. 2023-ban és 2024-ben Dorottya a munkahelyén kérte adóelőleg-nyilatkozattal a kedvezmény teljes összegét, ugyanakkor Balázs nem kérte. 2024. novemberben elváltak, Dorottya a munkahelyén nem módosította a leadott adóelőleg-nyilatkozatot, pedig decemberre már nem volt jogosult a kedvezményre.

Dorottyanak a 2024. évi tervezetét módosítani kell, és vissza kell fizetnie egy havi kedvezményt.

Az EHK meghatározása:

Balázs: Mivel döntésük szerint Dorottya veszi igénybe egyedülként a kedvezményt, így Balázs nem érvényesíthet EHK-t.

Dorottya: 11 hó x 33.335 = 366.685 forint adóalap-kedvezmény.

	Dorottya	Balázs	
1. Munkaviszonyból származó bérjödvelem	3.000.000	4.600.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
31. Első házások kedvezménye	366.685	0	
32. Az összevont adóalap első házások kedvezményével csökkentett összege	2.633.315	4.600.000	
61. A 2024. évi jödvelem adója	394.997	690.000	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	389.997	690.000	munkáltató igazolás, 24M30, 65. sor
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	5.000	0	
Év közben érvényesített EHK	400.020	0	munkáltató igazolás, 24M30, 611. sor

Dorottyanak 5.000 forintot kell 2025. május 20-ig visszafizetnie (12 százalékos különbözeti bírságot nem kell fizetnie a jogalap nélküli érvényesítés miatt, mivel a befizetési különbözet nem éri el a 10.000 forintot).

Dorottya teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 31. sorába („első házások kedvezménye”) 366.685 forintot kell beírnia,
- a 116. sorban szerepelnie kell a (volt) házastársa, Balázs nevének és adóazonosító jelének, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
 - o januártól novemberig „1”-es kód („a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”),
 - o decemberre „0”-ás kód („az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”).

Balázs teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a 116. sorban fel kell tüntetnie (volt) házastársa nevét, adóazonosító jelét és a közös igénybevétel módját:
 - o januártól novemberig „2”-es kód („a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élettársam) érvényesíti”),
 - o decemberre „0”-ás kód („az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”).

Családi kedvezmény (CSK) és családi járulékkedvezmény (CSJK)

A családi kedvezmény az összevont adóalapot csökkenti. A kedvezményt az arra jogosult – jogosultsági hónaponként, az eltartottak számától függően, a kedvezményezett eltartottak után – érvényesítheti.

Jogosult

- a) az a magánszemély, aki a Cst. szerint gyermek után **családi pótlékra jogosult** (tehát a jogosultságot nem befolyásolja, hogy a családi pótlékot folyósítják-e vagy sem), továbbá a jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastársa (például a nevelőszülő házastársa);

Jogosult a családi pótlékra jogosult szülővel együtt élő **élettárs**, ha az ellátással érintett gyermekkel életvitelszerűen együtt él és a szülővel élettársként **legalább egy éve** szerepel az Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában, vagy a szülővel fennálló élettársi kapcsolatát az ellátás megállapítására irányuló kérelmet legalább egy évvel megelőzően kiállított közokirattal igazolja; (Ilyenkor az élettárs már év közben is érvényesítheti a CSK-t.)

- b) a **várandósság 91. napjától** a kismama és a vele közös háztartásban élő házastársa (tehát az élettárs nem);
- c) a családi pótlékra **saját jogán jogosult** gyermek (személy), vagy – döntésük szerint – a vele közös háztartásban élő hozzátartozói (ideértve a gyermek szüleinek hozzátartozóit is) közül egy;
- d) a **rokkantsági járadékban** részesülő magánszemély, vagy – döntésük szerint – a vele közös háztartásban élő hozzátartozói (ideértve a gyermek szüleinek hozzátartozóit is) közül egy.

Családi pótlékra saját jogán jogosultnak tekinthető az a személy is, aki az emelt összegű családi pótlék helyett fogyatékosági támogatást kap.

A c) és d) pontok esetén a választás teljes adóévre szól, azonban dönthetnek arról az érintettek, hogy a bevallásban más veszi igénybe a családi kedvezményt, mint aki év közben azt adóelőleg-nyilatkozattal érvényesítette.

Kedvezményezett eltartott és eltartott

A családi kedvezmény összegét az eltartottak, illetve kedvezményezett eltartottak száma határozza meg.

Kedvezményezett eltartott:

- a) az, aki után a magánszemély a Cst. szerint családi pótlékra jogosult (elég a jogosultság fennállása, nem feltétel a családi pótlék folyósítása),
- b) a magzat a várandósság időszakában (fogantatásának 91. napjától megszületéséig),
- c) a családi pótlékra saját jogán jogosult,
- d) a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély.

Eltartott:

- a) a kedvezményezett eltartott,
- b) az, aki a Cst. szerint a családi pótlék összegének megállapítása szempontjából **figyelembe vehető** vagy figyelembe vehető lenne akkor is, ha a kedvezményezett eltartott után nem családi pótlékot állapítanak meg, családi pótlékot nem állapítanak meg, vagy a családi pótlék összegét a gyermekek száma nem befolyásolja.

Jogosultsági hónap

A családi kedvezmény azokra a hónapokra érvényesíthető, amelyekben a **jogosultság legalább egy napig fennáll**. Jogosultsági hónap az a hónap,

- a) amikor a családi pótlékra való jogosultság fennáll,
- b) amikor a rokkantsági járadékot folyósítják,
- c) amelyben a várandósság orvosi igazolás szerinti 91. napot eléri, kivéve azt a hónapot, amikor a megszületett gyermek után a családi pótlékra való jogosultság megnyílik.

A családi kedvezményt kizárólag a jogosultsági hónapokra vehető igénybe. **Jogosulatlan igénybevételnek számít**, ha a magánszemély olyan hónapokban is igénybe veszi a kedvezményt, amelyekben nem jogosult a kedvezményre.

Például, ha a gyermek leérettségizik és munkába áll, akkor családi pótlékot a továbbiakban nem folyósítanak utána, a szülő a továbbiakban nem jogosult családi pótlékra, így a családi kedvezményre való jogosultság is megszűnik. Ha a szülő a családi kedvezményt ennek ellenére továbbra is igénybe veszi a gyermek után, akkor ez **jogosulatlan igénybevételnek minősül**.

A 2023/2024. tanév rendjéről szóló 30/2023. (VIII. 22.) BM rendelet alapján az utolsó érettségi vizsgák időpontja 2024. július 3. volt. A családi pótlékra jogosultat akkor is megilleti a 2024. július hónapra járó családi pótlék, ha a gyermeke már 2024. június hónapban leérettségizett. Viszont a szakképző intézményekben tanulókra nem vonatkozik ez a hosszabbítás.

A kedvezmény összege

2024-ben a kedvezményezett eltartottak után érvényesíthető családi kedvezmény havi összege:

- 1 eltartott esetén 66.670 forint;
- 2 eltartott esetén 133.330 forint,
- 3 (és minden további) eltartott esetén 220.000 forint.

az eltartottak száma	a kedvezményezett eltartottak száma	a kedvezmény összege	a kedvezmény adóban kifejezett összege
1	1	66.670	10.001
2	1	133.330	20.000
2	2	266.660	39.999
3	1	220.000	33.000
3	2	440.000	66.000
3	3	660.000	99.000

A **tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos kedvezményezett eltartott gyermek után** a családi kedvezmény **havonta 66.670 forinttal** emelt összegben **vehető igénybe**.

Tartósan beteg, illetve súlyosan fogyatékos személy az, aki:

- tizennyolc évesnél fiatalabb, és a magasabb összegű családi pótlékra jogosító betegségekről és fogyatékoságokról szóló 5/2003. (II. 19.) ESzCsM rendelet 1. számú mellékletében meghatározott betegsége, illetve fogyatékosága miatt állandó vagy fokozott felügyeletre, gondozásra szorul,
- tizennyolc évesnél idősebb, és a tizennyolcadik életévének betöltése előtt munkaképességét legalább 67 százalékban elvesztette, legalább 50 százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, vagy akinek egészségi állapota a rehabilitációs hatóság minősítése alapján a tizennyolcadik életévének betöltése előtt sem haladja meg az 50 százalékos mértéket, és ez az állapot legalább egy éve tart, vagy előreláthatólag legalább egy évig fennáll,
- a 18. életévét betöltötte, és a magasabb összegű családi pótlék helyett fogyatékosági támogatásban részesül.

Például, ha egy családban a szülők három kiskorú gyermeket nevelnek, akik közül az egyik súlyosan fogyatékos, akkora családi kedvezmény havi összege $3 \times 220.000 + 66.670 = 726.670$ forint, mert a gyermekek után személyenként havi 220.000 forint családi kedvezményt érvényesíthetnek, és a beteg gyermek után még további 66 670 forintot.

A felváltva gondozott gyermek

Speciális szabály vonatkozik azokra az elvált, külön élő szülőkre, akik a gyermekeiket azonos időtartamban felváltva gondozzák, és a Cst. alapján a családi pótlékra 50-50%-os arányban jogosultak.

A felváltva gondozott gyermek mindkét szülőnél kedvezményezett eltartottnak minősül, azonban az utána megállapított CSK összegét a szülők **50 százalékban érvényesíthetik**. A felváltva gondozott gyermek után a családi kedvezményt mindkét szülő, valamint a szülő új házastársa is igénybe veheti. A felváltva gondozott gyermek után a szülők a családi kedvezményt **közösen nem érvényesíthetik, nem oszthatják meg egymás között**.

Ha a szülők a gyermeket felváltva gondozzák, de családi pótlékot csak az egyik szülő kapja, akkor a családi kedvezményt csak ő veheti igénybe.

Családi járulékkedvezmény

Ha a jogosultnak járó CSK összege több, mint a NÉTAK-kal, 25K-val, SZK-val, EHK-val csökkentett összevont adóalap összege, akkor lehetősége van arra, hogy a családi kedvezmény érvényesítése után a kedvezményezett eltartottak után járó kedvezmény keretösszegéből a fel nem használt összeg 15 százalékát CSJK jogcímén vegye igénybe.

A CSJK-t az a magánszemély veheti igénybe, aki

- az Szja törvény szerinti családi kedvezmény érvényesítése szempontjából jogosult és
- a Tbj. szerint biztosított.

Tehát az adómentes, de járulékalapot képező jövedelmek után a CSJK jellemzően **nem** érvényesíthető, kivéve az átalányadózó egyéni vállalkozó és mezőgazdasági őstermelő adómentes jövedelmét terhelő járulékát!

A családi járulékkedvezmény csökkenti a biztosított által fizetendő **18,5 százalékos társadalombiztosítási járulék** vagy 10 százalék nyugdíjjárulék összegét. Ez azt jelenti, hogy a teljes járulék összegéig érvényesíthető

a kedvezmény. A Példatár példáinál a levont járulék összegénél mindig csak a CSJK szempontjából figyelembe vehető járulék szerepel.

A családi kedvezmény igénybevétele

A CSK ugyanazon kedvezményezett eltartott után **egyszeresen** vehető igénybe. A CSK-t a jogosult arra a hónapra tekintettel veheti igénybe, mely számára jogosultsági hónapnak minősül, még akkor is, ha az adott hónapban nem szerzett jövedelmet. Azonban a törvényi feltételek megléte esetén, a kedvezmény **közösen érvényesíthető, megosztható**.

Közös érvényesítés

Több jogosultnál az adott jogosultsági hónap után járó CSK-t a jogosultak közösen is igénybe vehetik, akár már év közben az adóelőleg megállapításakor, akár év végén, a bevallásban.

Például, egy házaspár a két gyermeke után, vagy az élettársak a közös gyermekük után, vagy a várandós nő és a férje a magzat után közösen érvényesíthetik a CSK-t.

Megosztás

Ha az adott jogosultsági hónapra járó családi kedvezményre egy magánszemély jogosult, az őt megillető családi kedvezményt az **adóbevallásban** megoszthatja a vele közös háztartásban élő, **jogosultnak nem minősülő** házastársával, élettársával. Abban az esetben is, ha a CSK-t a jogosult egyáltalán nem tudja érvényesíteni.

Például az anya az élettársával a saját gyermeke után, a várandós nő a magzat után az élettársával, regisztrált élettársával, a rokkantsági járadékban részesülő a házastársával, élettársával megoszthatja a CSK-t a bevallásban.

A jogosult **nem oszthatja meg** azon jogosultsági hónapokra eső CSK összegét:

- amelyekben a gyermek után a családi pótlékot egyedülállóként veszi igénybe,
- amelyekben a családi kedvezményt más jogosulttal közösen érvényesíti.

A közös igénybevétel és a megosztás fontosabb szabályait a következő tábla foglalja össze:

	Közös igénybevétel	Megosztás
Mikor lehet?	Év közben az adóelőleg megállapításakor, év végén a bevallásban.	Csak év végén, a bevallásban.
Kivel lehet?	Jogosult a jogosulttal.	Jogosult a jogosultnak nem minősülő közös háztartásban élő házastársával, élettársával.

A CSK közös igénybevétele, megosztása az adóbevallásban független attól, hogy az adóelőleg megállapításánál mely jogosultnál vették figyelembe. Ez azt jelenti, hogy a jogosultak a kedvezményt az évközi döntésüktől eltérően is igénybe vehetik az adóbevallásban.

Az év közben jogszerűen igénybe vett CSJK év végén a bevallásban már nem módosítható.

Például, ha év közben az anya vette igénybe a CSK-t a három gyermek után, de a szülők év végén úgy döntenek, hogy két gyermek után az apa kívánja azt érvényesíteni a bevallásában, akkor ezt megtehetik, azzal a feltétellel, hogy az anya által év közben igénybe vett CSJK összege már nem adható át a másik szülőnek.

Ha a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek, illetve a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély esetén az szja-bevallásban az évközi érvényesítéshez képest a jogosult személye változik, akkor annak, aki év közben érvényesítette a családi kedvezményt, visszafizetési kötelezettsége keletkezik, de mivel a kedvezményt év közben jogszerűen érvényesítette, ezért fizetendő összeg után nem kell különbözeti bírságot fizetnie

A bevallás érintett sorai

- A CSK-t és CSJK-t a bevallás 33 –44. soraiban kell érvényesíteni, bevallani (24SZJA-B).
- A gyerekek adatairól a bevallás 107–109. soraiban kell nyilatkozni (24SZJA-01).
- A kedvezmény egyedüli vagy közös érvényesítéséről, illetve megosztásáról a bevallás 111–113. soraiban kell nyilatkozni (24SZJA-02).

CSK 2024/1. példa

a) eset

Imrének egy kiskorú gyermeke van, aki után jogosult a CSK-ra, de 2024-ben év közben nem vette azt igénybe. Csak bérjövédeme volt, feleségével közös döntésük alapján, Imre fogja a kedvezményt teljeskörűen érvényesíteni a bevallásában.

A CSK keretösszegének meghatározása

1 fő x 12 hó x 66.670 = 800.040 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.000 forint.

	Imre	
1. Munkaviszonyból származó bérjövédeme	5.400.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	800.040	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	4.599.960	
61. A 2024. évi jövédeme adója	689.994	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	810.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	120.006	előző két sor különbözete

Imrének a bevallási tervezet adatait ki kell bővítenie:

- a 107. sorban, a gyermeke nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a felesége adóazonosító jelét és nevét, jelölni az „egész év” kódnégyzetet (112. sor)
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK összege 800.040 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor)
- rendelkeznie a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

b) eset

Az a) eset adatai azzal a változtatással, hogy Imre év közben érvényesítette a családi kedvezményt, viszont 2024. márciusban gyermekük betegsége rosszabbra fordult, és a szakorvos 2024. május 15-én kiállított egy igazolást, mely szerint a gyermek tartós beteg (5/2003. (II. 19.) ESzCsM rendelet 3. melléklete szerinti igazolás). Az igazolás szerint az adott betegség a kiállítás dátumát megelőzően legalább 2 hónapon keresztül fennállt és egy év múlva rendelte vissza őket a következő felülvizsgálatra.

Imre év közben nem vette igénybe a tartós betegnek minősülő kedvezményezett eltartott gyermek után járó emelt összegű kedvezményt, ezt bevallásában fogja érvényesíteni. A gyermek betegsége utáni emelt kedvezmény márciustól érvényesíthető, mivel a májusi kiállítást megelőző 2 hónapban is fennállt a betegség az igazolás alapján.

A CSK teljes keretösszegének meghatározása:

1 fő x 12 hó x 66.670 = 800.040 forint és

1 fő x 10 hó x 66.670 = 666.700 forint, ez összesen 1.466.740 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 220.011 forint.

Ebből év közben 120.006 forint lett érvényesítve és 100.005 forint járhat vissza a bevallásból.

	Imre	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.400.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	1.466.740	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	3.933.260	
61. A 2024. évi jövedelem adója	589.989	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	689.994	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	100.005	előző két sor különbözete
Az adóelőleg megállapításánál figyelembe vett családi kedvezmény összege	800.040	munkáltatói igazolás, 24M30, 612. sor

Imrének a bevallási tervezet adatait módosítani kell:

- a 107. sorban az „1”-es kódokat (kedvezményezett eltartott) át kell javítani márciustól decemberig „4”-es kódra (beteg, illetve súlyosan fogyatékos személy),
- ellenőriznie kell a közös érvényesítést, fel van-e tüntetve a felesége adóazonosító jele és neve, jelölve van-e az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a módosítást követően az eltartottak után járó családi kedvezmény összege 1 466 740 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt családi kedvezmény” sorba is (37. sor),
- rendelkeznie a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

CSK 2024/2. példa

Zoltánnak két kiskorú gyermeke van, utánuk jogosult a CSK-ra, amit egyedül vesz igénybe, mert a feleségének nem volt adóköteles jövedelme. Zoltánt az év első felében egyszerűsített foglalkoztatásban alkalmazták, július 1-jével sikerült részmunkaidős munkaviszonyban elhelyezkednie, munkahelyén kérte a gyermekek után járó adó- és járulékkedvezményt.

Zoltán egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelme nem haladta meg a mentesített keretösszeget, így adómentes (bevallási tervezetének AF lapjain, vagyis a bevallási tervezet alapját képező részletes adatokat tartalmazó lapjain is ez látható). Emiatt a bevallási tervezet csak a júliustól decemberig, munkaviszonyból megszerezett jövedelmét és annak adóját, járulékait tartalmazza.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 = 3.199.920$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 480.000 forint.

	Zoltán	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	1.200.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	3.199.920	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	59.994	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
35.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	400.160	59.994 x 667%
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.799.760	3.199.920 – 400.160
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	239.964	(2.799.760 – 1.200.000) x 15%

42. Levont járulék	162.006	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat d) oszlop összesen
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	162.006	maximum a levont adó és járulék

Zoltánnak az év közben igénybe vett családi kedvezmény miatt 180.000 forint szja-t és 59.994 forint társadalombiztosítási járulékot nem kellett megfizetnie.

A fel nem használt családi kedvezmény összegének érvényesítése érdekében Zoltánnak a bevallási tervezetet ki kell bővítenie:

- a 107–108. soroknál, a gyermekek adatainál az első hat hónapra is be kell írnia az „1”-es kódot (kedvezményezett eltartott),
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a felesége adóazonosító jelét és nevét, jelölni az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK összege 3.199.920 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor),
- a levont járulék (42. sor) mértékéig CSJK-t lehet érvényesíteni, ami 162.006 forint (ez visszaigényelhető),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Zoltánék – az alacsony jövedelem miatt – teljeskörűen nem tudják igénybe venni a nekik járó kedvezményt, de a Zoltántól levont társadalombiztosítási járulék teljes összege visszajár.

CSK 2024/3. példa

Az előző példa (CSK 2024/2. példa) adatait egészítjük ki azzal, hogy Zoltán felesége, Erika novemberben elhelyezkedett (a CSK-t év közben nem kérte, mivel azt Zoltán vette igénybe). Erika novemberi és decemberi fizetése utáni adó- és járulék terhére is igénybe lehet venni a CSK-t a bevallásban.

	Zoltán	Erika	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	1.200.000	340.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	3.199.920		
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	59.994	0	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
35.b) Év közben érvényesített CSJK alapja	400.160	0	CSJK x 667%
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.799.760		3.199.920 - 400.160
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	2.280.040	519.720	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	340.000	mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	51.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	162.006	26.958	(egyéni keret - bér) x 15%
42. Levont járulék	162.006	62.900	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat d) oszlop összesen

80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	162.006	77.958	
Együtt	239.964		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. Zoltán és Erika úgy döntöttek, hogy Zoltán érvényesíti a CSK-t és a CSJK-t is, teljes mértékben kihasználja a kedvezményt, az szja és a járulék terhére is. Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 (1.200.000 + 162.006 / 0,15 = 2.280.040). A fennmaradó részt Erika veheti igénybe (2.799.760 - 2.280.040 = 519.720).

A házaspár összesen 239.964 forintot tud visszaigényelni a bevallásában.

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell.

Zoltán bevallási tervezetét az előző példánál leírtak szerint kell módosítani a következők figyelembevételével:

- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba (37. sor) 2.280.040 forintot kell beírni,
- jelölni kell a közös érvényesítést és fel kell tüntetni Erika nevét, adóazonosító jelét, jelölni kell az „egész év” kódnégyzetet (112.sor).

Miután év közben Erika nem vett igénybe CSK-t, ezért a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- a 107–108. sorokban a gyermekek nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
- jelölni kell a „közös érvényesítést”, és fel kell tüntetni Zoltán nevét, adóazonosító jelét, jelölni kell az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK összege 3.199.920 forint lesz (33. sor),
- be kell írni Zoltán által év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét (59.994 forint) és annak alapját (400.160 forint) [34. sor a) és b) rovat],
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 519.720 forintot kell írni (37. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat [35. a), 41. és 42.sor],
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám)

Ezáltal a két gyermek után járó családi kedvezmény és családi járulékkedvezmény teljes összegét érvényesíteni tudják a jogosultak.

CSK 2024/4. példa

Ágnesnek két kiskorú gyermeke van, jogosult utánuk a CSK-ra, amit egyedül vesz igénybe. Csak bérjövödelme volt. Ágnes év elején elfelejtette leadni a munkáltatónak az adóelőleg-nyilatkozatát, csak márciustól kérte a kedvezményt, a kimaradt két hónapot a bevallásban igényli vissza.

A CSK keretösszegének meghatározása:

2 fő x 12 hó x 133.330 = 3.199.920 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 480.000 forint.

	Ágnes	
--	--------------	--

1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	4.200.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	3.199.920	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.000.080	
61. A 2024. évi jövedelem adója	150.012	1.000.080 x 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	230.010	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	79.998	előző két sor különbözete

Ágnesnek az év közben igénybe vett CSK miatt 399.990 forint szja-t nem kellett megfizetnie.

A fel nem használt CSK összege miatt Ágnesnek a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- a gyermekek adatainál az első két hónapra is be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott” (107–108. sorok),
- jelölnie kell az „egyedüli érvényesítés” és „egész év” kódnégyzetet (111. sor),
- a kiegészítést követően a családi kedvezmény keretösszege 3.199.920 forint lesz, ezt be kell írni a „keretösszeg” sorba (33. sor) és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2024/5. példa

Nórának két gyermeke van, a kisebb gyermek után egész évben kapta a családi pótlékot, a nagyobb gyermek egyetemen tanul (beszámít a családi pótlék megállapításánál során). Nóra a CSK-t egyedül veszi igénybe, 2024-ben csak bérjövdeleme volt. Nóra év közben kérte a kisebb gyermekre a kedvezményt, de a nagyobb gyermeket elfelejtette feltüntetni, mint eltartottat. Ezáltal a munkahelye év közben csak havi 66 670 forint CSK-t érvényesített. A különbözetet a bevallásában kívánja visszaigényelni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

1 fő x 12 hó x 133.330 = 1.599.960 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 240.000 forint.

	Nóra	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	4.800.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	1.599.960	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	3.200.040	
61. A 2024. évi jövedelem adója	480.006	3.200.040 x 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	599.994	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	119.988	előző két sor különbözete

Nórának az év közben igénybe vett CSK miatt 120.006 forint szja-t nem kellett megfizetnie.

A fel nem használt családi kedvezmény összege miatt Nórának a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- a 108-as sorban a nagyobb gyermek nevével és adóazonosító jelével,
- nyilatkoznia kell, hogy a gyermek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- minden hónapra be kell írnia az „2”-es kódot = „eltartott”,
- jelölnie kell az „egyedüli érvényesítés” és „egész év” kódnégyzetet (111. sor),
- a kiegészítést követően a családi kedvezmény keretösszege 1.599.960 forint lesz, ezt be kell írnia a „keretösszeg” sorba (33. sor) és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor),

- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2024/6. példa

Sándornak és feleségének, Eszternek három CSK-ra jogosító, kiskorú gyermeke van. 2024. év elején Eszter vette utánuk igénybe az adó- és járulékkedvezményt. Márciusban mindketten elveszítették az állásukat. Júliusban Sándor talált új munkahelyet, innentől ő kérte a kedvezményt. Majd szeptemberben Eszter is elhelyezkedett. Az igénybe nem vett kedvezményt közösen fogják érvényesíteni a bevallásban.

A CSK keretösszegének meghatározása:

3 fő x 12 hó x 220.000 = 7.920.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.188.000 forint.

	Sándor	Eszter	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	2.790.000	1.250.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	7.920.000		
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	424.250	135.750	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
35.b) Év közben érvényesített CSJK alapja	2.829.748	905.453	CSJK x 667%
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.184.799		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	3.402.667	782.132	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	2.790.000	782.132	Sándornál, mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	467.868	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	70.180	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	66.000	75.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	91.900	-	(egyéni keret - bér) x 15%
42. Levont járulék	91.900	95.500	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat d) oszlop összesen
43. Érvényesíthető CSJK	91.900	0	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	157.900	4.820	A levont adóelőleg és a végleges szja különbözete + az érvényesíthető CSJK
Együtt	167.720		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. Sándor és Eszter úgy döntöttek, hogy Sándor igénybe veszi a CSK-t és a CSJK-t is az szja és a járulék terhére is. Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 (2.790.000 + 91.900 / 0,15 = 3.402.667). A fennmaradó részt Eszter veheti igénybe (4.184.799 - 3.402.667 = 782.132).

A házaspár összesen 167.720 forintot tud visszaigényelni a bevallásában.

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell:

- ellenőrizni kell a gyermekek adatait (név és adóazonosító jel, minden hónapra szerepel-e az „1”-es kód, azaz kedvezményezett eltartott) (107–109. sorok),
- ellenőrizni kell, hogy szerepel-e közös érvényesítés jelölése, a házastárs neve, adóazonosító jele, „egész év” kódnégyzet jelölése (112. sor),
- az eltartottak után járó CSK összege 7.920.000 forint lesz (33. sor),

- ellenőrizni kell az év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját (a házastárs által igénybe vett összeget is) (34–35. sorok),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba (37. sor) Sándornak 3.402.667, Eszternek 782.132 forintot kell írnia (37. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41–42. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről, és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2024/7. példa

Máténak három gyermeke van, kettő középiskolás (kedvezményezett eltartott), egy egyetemista (eltartott). Csak bérjöveldelme volt 2024-ben, a CSK-t egyedül vette igénybe, mert a gyermekeit egyedül neveli, az adóelőleg-nyilatkozatot év elején leadta a munkáltatónak.

Máté legnagyobb gyermeke májusban otthagyta az egyetemet és elkezdett dolgozni. Máté elfelejtette a változást a munkahelyén lejelenteni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

2 fő x 5 hó x 220.000 = 2.200.000 forint és

2 fő x 7 hó x 133.330 = 1.866.620 forint összesen 4.066.620 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 610.000 forint.

	Máté	
1. Munkaviszonyból származó bérjöveldelme	3.960.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	4.066.620	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	198.000	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
35.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	1.320.660	198.000 x 667%
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.745.960	4.066.620 – 1.320.660
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	2.745.960	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.214.040	
61. A 2024. évi jöveldelme adója	182.106	előző sor 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
77. Az adózó terhére mutatózó különbözet	182.106	előző két sor különbözete
78. Különbözeti bírság	21.853	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	203.959	

Máténak a bevallási tervezetét módosítania kell:

- legnagyobb gyermeknél a kódot júniustól „0”-s kódra kell átírni = „kedvezménybe nem számítható” (107–109.sorok),
- jelölnie kell az „egyedüli érvényesítés” és „egész év” kódnégyzetet (111. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK összege 4.066.620 forint lesz (33. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 2.745.960 forintot kell írni (37. sor),
- az „adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba 21.853 forintot (mivel a jogalap nélküli érvényesítés miatti befizetési különbözet elérte a 10.000 forintot) kell írnia (78. sor),

- Máté legfeljebb 12 havi részletben is fizethet, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2025. május 20.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2025. május 20-ig.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla elnevezésű számlára (103. adónumkód) kell befizetnie. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

CSK 2024/8. példa

Ferenc és Anna házastársak, mindketten dolgoznak. Három gyermeket nevelnek, akik közül kettő kiskorú, harmadik gyermekük 2024 júniusában érettségizett, majd szeptembertől egyetemre ment (beszámít a családi pótlék megállapításakor).

A CSK keretösszegének meghatározása:

3 fő x 7 hó x 220.000 = 4.620.000 forint és

2 fő x 5 hó x 220.000 = 2.200.000 forint összesen 6.820.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.023.000 forint.

a) eset

Év közben nem kérték a CSK-t, azt év végén egy összegben kívánják érvényesíteni. Döntésük alapján mindkettőjük bevallásában érvényesítik a kedvezményt, fele-fele arányban.

	Ferenc	Anna	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	6.000.000	4.000.000	
33. CSK-keret	6.820.000		
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	3.410.000	3.410.000	fele-fele arányban
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	2.590.000	590.000	
61. A 2024. évi jövedelem adója	388.500	88.500	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	900.000	600.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	511.500	511.500	
Együtt	1.023.000		

b) eset

Év közben nem kérték a CSK-t, azt döntésük alapján év végén, Ferenc érvényesíti azt a bevallásában.

	Ferenc	Anna	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	6.000.000	4.000.000	
33. CSK-keret	6.820.000		
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	6.820.000	0	csak Ferenc
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	4.000.000	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	600.000	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	900.000	600.000	
A még nem érvényesített CSK 15%-a	123.000	0	
42. Levont járulék	1.110.000	740.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	990.000	0	
Együtt	1.023.000		

c) eset

Év közben Ferenc a két kisebb, Anna a legnagyobb gyermekre kérte a CSK-t, de egyikük sem jelölte az adóelőleg-nyilatkozatban, hogy összesen három gyermeke van és a kedvezményt közösen veszi igénybe a házastársával. Így év közben mindkettőjük munkáltatója kevesebb kedvezményt érvényesített. (Ferenc esetében a fizetendő adó havi 20.000 forinttal, Anna esetében a fizetendő adó havi 10.000 forinttal volt kevesebb). Anna azt sem jelentette be év közben, hogy a legnagyobb gyermek augusztustól már csak eltartott. Döntésük alapján Ferenc érvényesti a bevallásában az év közben igénybe nem vett kedvezményt.

	Ferenc	Anna	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	6.000.000	4.000.000	
33. CSK-keret	6.820.000		
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	6.019.960	800.040	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	3.199.960	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	479.994	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	420.012	479.994	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	423.006	0	előző két sor különbözetet
Együtt	423.006		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. Ferenc és Anna úgy döntöttek, hogy Ferenc érvényesíti a bevallásában az év közben igénybe nem vett kedvezményt. Így Anna a bevallásába csak az év közben igénybe vett kedvezményt írja be: 1 fő x 12 hó x 66.670 = 800.040 forint. A kedvezmény összegéből így fennmaradó részt Ferenc veszi igénybe (6.820.000 – 800.040 = 6.019.960 forint).

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell:

- ki kell egészíteni a gyermekek nevével és adóazonosító jelével (107–109. sorok),
- nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- a két kisebb gyermeknél minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- a legnagyobb gyermeknél júniusig „1”-es, augusztustól már „2”-es kódot = „eltartott” kell beírni,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
- házastárs neve, adóazonosító jele, közös érvényesítéshez "X"-et tenni, „egész év” kódnégyzetet jelölni kell (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 6.820.000 forint lesz (33. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám), Ferencnek mindhárom, Annának az első esetben.

a) esetről az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba mindketten 3.410.000 forintot írnak (37. sor)

b) esetről Ferenc az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba a 6.600.000 forintot ír be (37. sor), ezen kívül fel kell tüntetnie a megállapított és levont járulékot is (41-42. sor), mivel ennek a terhére CSJK-t vesz igénybe. Anna bevallási tervezetét nem szükséges módosítani, mivel ő év közben és az adóévet követően sem vesz igénybe kedvezményt.

c) esetén az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Ferenc 5.799.960 forintot, Anna 800.040 forintot ír be (37. sor), valamint Ferencnek fel kell tüntetnie a megállapított és levont járulékot is, mivel ennek a terhére CSJK-t vesz igénybe.

CSK 2024/9. példa

István és Judit házastársak, mindketten dolgoznak, és két gyermeket nevelnek. Az egyik gyermek kiskorú, a másik gyermekük 2024 júniusában érettségizett egy gimnáziumban, majd szeptembertől egyetemre ment (beszámít a családi pótlék megállapítása során). Év közben mindketten kérték a CSK-t egy-egy gyermekre és mindketten úgy nyilatkoztak, hogy összesen két kedvezményezett eltartott gyermekük van. Augusztusban egyikük sem módosította az adóelőleg-nyilatkozatát amiatt, hogy a nagyobbik gyermek már csak eltartottnak minősül. A jogosulatlanul igénybe vett kedvezményt a bevallásukban rendezni kell. Döntésük alapján István bevallásában fogják ezt szerepeltetni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

2 fő x 7 hó x 133.330 = 1.866.620 forint és

1 fő x 5 hó x 133.330 = 666.650 forint összesen 2.533.270 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 379.999 forint.

	István	Judit	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.200.000	3.360.000	
33. CSK-keret	2.533.310		
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	933.310	1.599.960	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	3.266.690	1.760.040	
61. A 2024. évi jövedelem adója	490.004	264.006	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	390.006	264.006	
77. Az adózó terhére mutatózó különbözet	99.998	0	előző két sor különbözete
78. Különbözeti bírság	11.200	0	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	111.998		

*A házaspár döntésétől függ a közös érvényesítés. István és Judit úgy döntöttek, hogy István fogja a bevallásában feltüntetni az év közben jogosulatlanul igénybe vett kedvezményt. Így Judit a bevallásába csak az év közben igénybe vett kedvezményt írja be: 1 fő x 12 hó x 133.330 = 1.599.960 forint. A kedvezményből így fennmaradó részt István veszi igénybe a bevallásában (2.533.270 – 1.599.960 = 933.310 forint).

A házaspárnak a bevallási tervezetét módosítani kell:

- a legnagyobb gyermeknél augusztustól már „2”-es kódot = „eltartott” kell írni végig (107–108. sorok),
- ellenőrizni kell, be van-e írva a közös érvényesítés, házastárs neve, adóazonosító jele, jelölve van-e az „egész év” kódnégyzet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 2.533.270 forint lesz (33. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba István 933.310 forintot, Judit 1.599.960 forintot írhat (37. sor),
- István az „adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba 11.200 forintot (mivel a jogalap nélküli érvényesítés miatti befizetési különbözet elérte a 10.000 forintot) tüntet fel (78. sor),

- István legfeljebb 12 havi részletben is fizethet, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2025. május 20.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2025. május 20-ig.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla elnevezésű (103. adónemkód) kell befizetni. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

CSK 2024/10. példa

Renáta egy kiskorú gyermeket nevel. Várandós, 2024. június 29-én töltötte várandóssága 91. napját (Renáta már 30 éven felüli). A szülés várható ideje: 2025. január 6. Renáta 2024-ben csak munkabért és táppénzt kapott. Év közben a magzat után nem vett igénybe a CSK-t, csak a már meglévő gyermekekre.

A CSK keretösszegének meghatározása:

1 fő x 5 hó x 66.670 = 333.350 forint és

2 fő x 7 hó x 133.330 = 1.866.620 forint összesen 2.199.970 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 330.000 forint.

a) eset

Renáta egyedül él, egyedül érvényesíti a kedvezményt.

	Renáta	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	1.200.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	2.199.970	
35.b) Év közben igénybe vett CSJK	0	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.199.970	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	mivel az egyéni CSK-keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	59.994	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	149.996	(2.199.970 – 1.200.000) x 15%
42. Levont járulék	110.000	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat d) oszlop összesen
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	169.994	maximum a levont adó és járulék

Renáta táppénze olyan ellátás, amelyből csak szja-t vonnak, járulékot nem. Renáta 266.637 forint, adóra átszámolva 39.996 forint kedvezményt nem tud igénybe venni, mert nem volt ennyi levont adója és járuléka.

A bevallási tervezetet módosítani kell:

- a 107–108. sorokban nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- ellenőrizni kell a nagyobb gyermek adatait (minden hónapnál az „1”-es kódnak = „kedvezményezett eltartott kell szerepelnie),

- nyilatkozni kell, hogy a magzat után is kíván CSK-t érvényesíteni, a jogosultsági hónapoknál januártól májusig „0”-s = „kedvezménybe nem számítható”, júniustól decemberig „1”-es kód, és jelölni a „várandós voltam” kódkockát. A várandósság időszaka 2024. 06. 29. – 2024. 12. 31.,
- jelölnie kell az „egyedüli érvényesítés” és az „egész év” kódnégyzetet (111. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 2.199.970 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41-43. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és megadnia kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

b) eset

Renáta **élettársával**, Kristóffal él együtt közös háztartásban (nem szerepelnek az Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában és élettársi viszonyukat igazoló okirattal sem rendelkeznek) Kristóf **év közben** ezért **nem** volt jogosult érvényesíteni a kedvezményt Renáta nagyobbik gyermeke után. Mivel nem házasok, ezért Kristóf év közben a magzat után sem vehette igénybe a kedvezményt. Az **adóévet követően** Renáta **megoszthatja** a neki járó CSK összegét az élettársával, így Kristóf érvényesítheti a fennmaradó 40.000 forint kedvezményt. (Renáta egész évben nem igényelte meg a gyermeket nevelő egyedülálló családi pótlékát, a családi pótlékot a normál összegben folyósították részére.)

	Renáta	Kristóf	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	1.200.000	3.120.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	2.199.970		
35.b) Év közben igénybe vett CSJK	0	0	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.199.970		
37. Döntés alapján CSK megosztás*	1.933.333	266.637	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	266.637	Renátánál, mivel az egyéni CSK-keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	2.853.363	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	428.004	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	59.994	468.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	110.000	-	(egyéni keret - bér) x 15%
42. Levont járulék	110.000	577.200	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat d) oszlop összesen
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	169.994	39.996	
Együtt	209.990		

*Az élettársak döntésétől függ, hogyan osztják meg a kedvezményt egymás között. Renáta és Kristóf úgy döntöttek, hogy Renáta igénybe veszi a CSK-t és a CSJK-t is, az szja és a járulék terhére teljes mértékben. Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 (1.200.000 + 110.000 / 0,15 = 1.933.333). A megosztás miatt a fennmaradó részt Kristóf veheti igénybe (2.199.970 - 1.933.333 = 266.637).

Mindkettőjüknek módosítani kell a bevallási tervezetüket:

- a 107–108. sorokban nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kívánnak érvényesíteni („1”-es kód),

- Renátának a magzattal, Kristófnak a magzattal és a gyermek adataival kell kibővíteni a tervezetet:
 - o gyermeknél név és adóazonosító, valamint minden hónapra „1”-es kód = kedvezményezett eltartott, jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
 - o magzatnál januártól májusig „0”-s kód = „kedvezménybe nem számítható”, júniustól decemberig „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”, jelölni a „várandós voltam, várandós nő házastársa voltam” kódnégyzetet. A várandósság időszaka 2024. 06. 29. – 2024. 12. 31.,
- jelölni kell a megosztást, fel kell tüntetni egymás nevét és adóazonosító jelét, jelölni kell az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a keretösszeg 2.199.970 forint (33. sor), ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Renáta 1.933.333 forintot, Kristóf 266.637 forintot ír be (37. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és CSJK-ra vonatkozó sorokat (41-43. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

c) eset

Renáta **házastársával**, Kristóffal él együtt közös háztartásban. Ekkor jogosultak a kedvezmény **közös érvényesítésére** (akár év közben is), a gyermek és a magzat után is. Kristóf az érvényesíthető családi kedvezmény keretösszegéből a Renáta által érvényesített kedvezmény összegének levonása után fennmaradó 266 637 forint, adóra átszámolva 39 996 forint kedvezményt tudja érvényesíteni a bevallásában.

A példa levezetése megegyezik a b) eset levezetésével, csak a bevallásban nem a megosztást, hanem közös érvényesítést kell megjelölni, mivel házastársakról van szó (112. sor).

A b) és c) esetben teljeskörűen sikerül kimeríteni a két gyermek után járó kedvezményt.

d) eset

Renátának van egy gyermeke és **ikreket** várt, házastársával, Kristóffal él egy háztartásban (a többi adat változatlan).

A CSK keretösszegének meghatározása:

1 fő x 5 hó x 66.670 = 333.350 forint és

3 fő x 7 hó x 220.000 = 4.620.000 forint összesen 4.953.350 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 743.000 forint.

	Renáta	Kristóf	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	1.200.000	3.120.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	4.953.350		
35.b) Év közben igénybe vett CSJK	0	0	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.953.350		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
37. Döntés alapján CSK megosztás*	1.933.333	3.020.017	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	3.020.017	Renátánál, mivel az egyéni CSK-keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	99.983	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	14.997	

65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	59.994	468.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	110.000	-	(egyéni keret - bér) x 15%
42. Levont járulék	110.000	577.200	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat d) oszlop összesen
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	169.994	453.003	
Együtt	622.997		

*A házastársak döntésétől függ a közös érvényesítés. Renáta és Kristóf úgy döntöttek, hogy Renáta CSK-t és CSJK-t is érvényesít, az szja és a járulék terhére is. Ezt így lehet meghatározni: bér + levont járulék / 0,15 = (1.200.000 + 110.000 / 0,15 = 1.933.333). A kedvezményből így fennmaradó részt Kristóf veheti igénybe a bevallásában (4.953.350 - 1.933.333 = 3.020.017).

Mindkettőjüknek módosítani kell a bevallási tervezetüket:

- a 107–109. sorokban nyilatkozni kell, hogy a gyermekük és a magzatok után CSK-t kívánnak érvényesíteni („1”-es kód),
- Renátának a 2 magzattal, Kristófnak a 2 magzattal és a gyermek adataival kell kibővíteni a tervezetet:
 - o gyermeknél név és adóazonosító, valamint minden hónapra „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”, jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
 - o magzatoknál januártól májusig „0”-ás kód = „kedvezménybe nem számítható”, júniustól decemberig „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”, jelölni a „várandós voltam, várandós nő házastársa voltam” kódnégyzetet. A várandósság időszaka 2024. 06. 29. – 2024. 12. 31.,
- jelölni kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetni egymás nevét és adóazonosító jelét, jelölni kell az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a keretösszeg 4.953.350 (33. sor), ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Renáta 1.933.333 forintot, Kristóf 3.020.017 forintot ír be (37. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és CSJK-ra vonatkozó sorokat (39–41. sorok),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

CSK 2024/11. példa

a) eset

Borbála és Oszkár **házastársak**, 4 kiskorú gyermekkel élnek közös háztartásban. Borbála korábbi házasságaiból 3 gyermeke született, Oszkárral egy közös gyermekük van. Borbála nem dolgozott, jövedelme családi pótlékból és gyesből állt. Mivel adóköteles jövedelme nem volt, így sem a NÉTAK-ot, sem a CSK-t nem tudja érvényesíteni.

Mivel Borbála és Oszkár házastársak, Oszkár év közben mind a négy gyermek után, tehát Borbála előző házasságaiból származó gyermekei után is igénybe vehette a CSK-t.

A CSK-keretösszeg meghatározása:

4 fő x 12 hó x 220.000 = 10.560.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint.

	Oszkár	
--	---------------	--

1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	5.000.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	10.560.000	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	834.000	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
35.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	5.562.780	CSJK x 667%
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.997.220	10.560.000 – 5.562.780
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	4.997.220	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	2.780	
61. A 2024. évi jövdelem adója	417	2.780 x 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
42. Levont járulék	91.000	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat d) oszlop összesen
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó*	417	

*Mivel a fizetendő adó összege 1.000 forint alatti érték, ezért Oszkárnak ezt az összeget nem kell megfizetnie. A CSJK visszaszámításából ered a csökkentett adóalpnál a 2.780 forint.

Oszkár év közben teljes mértékben érvényesítette a CSK-t, így a bevallásában nincs visszaigényelhető összeg. Oszkárnak tehát nem kell módosítania bevallási tervezetét.

b) eset

Az a) eset adatait vettük alapul annyi változtatással, hogy Borbála és Oszkár **élettársak** (nem szerepelnek az Élettársi Nyilatkozatok Nyilvántartásában és élettársi viszonyukat igazoló közokirattal sem rendelkeznek).

Ebben az esetben **Borbála** 4 kedvezményezett eltartott után **jogosult** igénybe venni a NÉTAK-ot és a CSK-t, de mivel jövedelme családi pótlékból és gyesből állt, nem tudta érvényesíteni a kedvezményeket.

Oszkár, Borbála korábbi házasságaiból származó gyermekei után **év közben nem jogosult** érvényesíteni a családi kedvezményt, így **csak a közös** gyermek után tudja igénybe venni azt. Mivel Borbála egyáltalán nem tudja érvényesíteni a neki járó CSK-t, az adóbevallás elkészítésekor **megoszthatja** Oszkárral annak **teljes** összegét. Borbálának 4 kedvezményezett eltartott gyermeke van, így Borbála kedvezményének megosztásával a közös gyermek után is a magasabb összegű kedvezményt tudják érvényesíteni.

Oszkár az adóelőleg-nyilatkozatában 1 gyermek után, havi 66 670 forint összegben kérte munkáltatójától a családi kedvezmény figyelembevételét az adóelőleg megállapításakor.

A CSK-keretösszeg meghatározása – **Borbálánál** – **év közben és az adóévet követően**:

4 fő x 12 hó x 220.000 = 10.560.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint. Ezt az összeget megoszthatja Oszkárral, aki év közben 1 fő x 12 hó x 66.670 = 800.040 forint adóalap-kedvezményt vett igénybe.

	Oszkár	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	5.000.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	10.560.000	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
35.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	0	
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	10.560.000	mivel az egyéni keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	5.000.000	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	

A még nem érvényesített CSK 15%-a	834.000	(10.560.000-5.000.000) x 15%
42. Levont járulék	925.000	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat d) oszlop összesen
43. A családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető összeg	834.000	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	629.994	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	1.463.994	(834.000+629.994)

Borbálának nem kell szja-bevallást készítenie, mivel az év folyamán adóköteles jövedelemmel nem rendelkezett. Oszkár bevallási tervezetét az alábbiak szerint kell módosítani:

- a 107. sorban szerepelnie kell a közös gyermek adatainak, a másik három gyermek adatairól a 107. – 109. sorokban (plusz pótlappal, mivel egy pótlapra 3 gyermek adatai férnek) kell nyilatkozni, a kedvezmény típusa kódokkába „1”-est kell írni, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni,
- fel kell tüntetni a gyermekek nevét és adóazonosító jelét,
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a megosztást, és a közös érvényesítést is, valamint fel kell tüntetni Borbála nevét és adóazonosító jelét, jelölni kell az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 10.560.000 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor)
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41.sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Ezáltal a négy gyermek után járó CSK és CSJK teljes összegét érvényesíteni tudják.

CSK 2024/12. példa

Júlia és Emil házaspár, kettőjüknek összesen öt gyermeke van. Mindkettőjüknek ez a második házassága. Júlia az első házasságából származó gyermekét felváltva neveli volt férjével, a családi pótlékot 50-50 százalékban veszik igénybe. Emilnek az első házasságából három gyermeke született. A gyermekek az édesanyjukkal, Lenkével élnek. A családi pótlékot is Lenke kapja. Az ötödik gyermek Júlia és Emil közös gyermeke.

Év közben Júlia első házasságából származó (felváltva gondozott) gyermeke és a közös gyermek után is Emil vette igénybe a CSK-t az alábbiak szerint:

A CSK-keretösszeg meghatározása:

Közös gyermek után: $1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 = 1.599.960$ forint
 Felváltva gondozott gyermeke után $1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times (133.330/2) = 799.980$ forint
 Összesen 2.399.940 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 359.991 forint

Emil így tudta érvényesíteni a kedvezményt:

	Emil	
--	-------------	--

1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	4.000.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	2.399.940	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.600.060	
61. A 2024. évi jövedelem adója	240.009	1.600.060 x 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	240.009	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	0	

Emil már az év folyamán adóelőleg-nyilatkozatban kérte a CSK figyelembevételét a munkáltatójától, így teljes mértékben érvényesíteni tudta a Júliával közös háztartásban nevelt gyermekek után a CSK összegét, sőt maradt még levont adója és járuléka is. Nincs szükség a bevallási tervezete módosítására.

Emil volt felesége, Lenke alacsony jövedelme miatt nem tudta teljes mértékben érvényesíteni a közös három gyermekük után a családi kedvezményt, ezért szeretné azt Emillel megosztani, mert így a három gyermek után járó teljes összeget igénybe vehetnék.

Kérdés, hogy Emil

- érvényesítheti-e megosztással a vele nem egy háztartásban élő gyermekei után is a családi kedvezményt?
- ha érvényesítheti, akkor összevonhatja-e azt a másik két gyermek után járó kedvezménnyel, vagyis számolhat-e öt kedvezményezett eltartott gyermekkel (és ennek következtében lényegesen nagyobb keretösszeggel)?

Emil **nem érvényesítheti** sem önállóan, sem megosztással az előző házasságából származó gyermekei után a családi kedvezményt, mert

- nem jogosult a családi pótlékra, hiszen nem él velük közös háztartásban,
- elvált a gyermekek édesanyjától, tehát közöttük sem házastársi, sem élettársi kapcsolat nincs.

Lenke a családi kedvezmény azon összegét, amit a saját jövedelme utáni szja-ból és társadalombiztosítási járulékból nem tud érvényesíteni, csak a **vele közös háztartásban élő** élettárssal/házastárssal tudná megosztani.

CSK-CSJK 2024/13. példa

Piroska háromgyermekes édesanya, három általános iskolás (kedvezményezett eltartott) gyermeke van. Piroska 2024. május 2-től biztosított, kezdő mezőgazdasági őstermelő. 2024-ben bevallásköteles jövedelme nem volt, őstermelői bevétele 1.600.800 forint alatt van. Mint kezdő őstermelő a minimálbér 92 százaléka után 18,5 százalék társadalombiztosítási járulékot kell fizetnie. Piroska a 2458-as járulékbevallásában negyedévente érvényesítette a CSJK-t, ezért őstermelőként nem fizetett járulékot.

Mivel biztosított őstermelőként év közben CSJK-t érvényesített, így be kell nyújtania a 24SZJA-bevallást, annak ellenére, hogy más adóköteles jövedelme nem volt, illetve őstermelőként 1.600.800 forint alatti az éves bevétele. A 24SZJA-bevallás gyermekekre vonatkozó részét (107–109. sorok) („1”-es kódot kedvezményezett eltartott), közös érvényesítési adatokat (112. sor), illetve az év közben érvényesített családi járulékkedvezmény (35.) sort kell kitöltenie.

Piroska férje, János havi 266.800 forint munkabért kapott 2024-ben egész évben a munkáltatójától. A CSK-t év közben érvényesítette, viszont a CSJK-t csak a 24SZJA-bevallásban utólag szeretné igénybe venni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

3 fő x 12 hó x 220.000 = 7.920.000 forint adóalap-kezdmény, ami adóban kifejezve 1.1880.000 forint

	Piroska	János	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	0	3.201.600	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	7.920.000		
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	363.272	0	2458-as, illetve a munkáltató igazolása alapján 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
35.b) Év közben érvényesített CSJK alapja	2.423.024	0	CSJK x 667%
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	5.496.976		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	0	5.496.976	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	3.201.600	Jánosnál, mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	0	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	0	344.306	(egyéni keret - bér) x 15%
42. Levont járulék	0	592.296	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat d) oszlop összesen
43. A családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető összeg	0	344.306	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	0	344.306	maximum a levont járulék

*Itt a fennmaradó összeg teljes egészében Jánosé lesz, mivel Piroska év közben az összes járuléka terhére érvényesítette a CSJK-t, és nem volt az összevont adóalapba tartozó jövedelme.

A szülők teljeskörűen érvényesíteni tudják a CSK keretösszegét.

János teendői a bevallási tervezettel:

- ellenőrizni kell a gyermekek adatait (név és adóazonosító jel, minden hónapra szerepel-e az „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”) (107–109. sorok),
- jelölni kell a közös érvényesítést, beírni Piroska nevét, adóazonosító jelét, az „egész év” kódnégyzetet (112. sor) is ki kell tölteni,
- 7.920.000 forintnak kell szerepelnie a „keretösszeg” sorban (33. sor),
- be kell írni az év közben Piroska által érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját [34. sor a) és b) rovat],
- az „Őn által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 5.496.976 forintot kell írni (37. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41-43. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2024/14. példa

Szidónia két kiskorú gyermeket nevel, a gyerekek apjával évek óta nem tartják a kapcsolatot, **a családi pótlék igénylésekor már korábban bejelentette, hogy egyedülálló**, így a gyerekekre 2024-ben magasabb összegű – havonta, gyermekenként 1.500 forinttal több – családi pótlékot kapott. Szidónia alkalmi munkából tartotta el a gyerekeit, év közben több munkáltatója is volt.

Szidónia 2024 év végétől élettársával, Gyulával közösen neveli Szidónia gyermekeit. Szidónia bejelentette a családtámogatási ellátást folyósító szervnek, hogy már nem egyedülálló, és decembertől már nem emelt összegű családi pótlékot kap.

Szidóniának az egyszerűsített foglalkoztatásból származó jövedelme nem haladta meg a mentesített keretösszeget, levont adója és járuléka nem volt, így a CSK-t nem tudja érvényesíteni. Szidónia januártól novemberig **nem oszthatja** meg Gyulával a családi kedvezmény összegét, mert a családi pótlékot egyedülállónak vette igénybe.

Decemberre viszont már megoszthatja Gyulával a kedvezményt, mivel már nem volt egyedülálló és közös háztartásban élnek. A kedvezményt Gyula az adóévet követően a bevallásában érvényesítheti. Gyulának folyamatos munkaviszonya volt, év közben semmilyen kedvezményt nem érvényesített.

A Gyula által a bevallásban igénybe vehető kedvezmény:

$2 \text{ fő} \times 1 \text{ hó} \times 133.330 = 266.660$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 40.000 forint

Gyulának a bevallási tervezet adatait ki kell bővíteni:

- a 107– 108-as sorokban nyilatkoznia kell, hogy a gyerekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1” kód),
- be kell írnia a gyerekek nevét és adóazonosító jelét,
- január-november hónapra be kell írnia a „0”-s kódot = „kedvezménybe nem számítható”, december hónapra az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- mivel Gyula megosztással érvényesítheti a családi kedvezményt, ezért a jogosultság jogcímét nem kell kitölteni,
- jelölni kell decemberre a megosztást, beírni Szidónia nevét és adóazonosító jelét (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 266.660 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor)
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

CSK 2024/15. példa

Bendegúz és Izabella 2024-ben elváltak, 3 kiskorú gyermekük van, megállapodásuk alapján a gyerekeket a válástól, májustól felváltva gondozzák. A családi pótlék 50-50 százalékos folyósítására vonatkozó igényüket benyújtották a kormányhivatalhoz. A hivatal határozatban állapította meg a családi pótlék 50-50 százalékos folyósítását májustól. Év elején a CSK-t és CSJK-t Bendegúz kérte mindhárom gyerek után, aki csak júliusban jelezte a munkáltatójának a változást arról, hogy a gyerekeket felváltva gondozzák volt feleségével. Izabella év közben nem érvényesített kedvezményt, az adóévet követően a bevallásában fogja majd igénybe venni.

A CSK keretösszeg meghatározása:

- januártól áprilisig: $3 \text{ fő} \times 4 \text{ hó} \times 220.000 = 2.640.000$ forint adóalap-kedvezmény,
- májustól decemberig: $3 \text{ fő} \times 8 \text{ hó} \times (220.000/2) = 2.640.000$ forint adóalap-kedvezmény,

összesen 5.280.000 forint adóalap-kedvezmény.

A keretösszegnél (33. sor) mindketten ekkora összeget tüntethetnek fel a bevallásban, de csak a január-április hónapokra jutó keretösszeget érvényesíthetik közösen. A májustól decemberig tartó időszakra jutó összeget mindketten külön-külön érvényesíthetik (ezt egymással nem oszthatják meg, közösen nem érvényesíthetik a felváltva gondozás miatt). Ez adóban kifejezve azt jelenti, hogy az első négy hónapra jutó kedvezmény 396.000 forint, az utolsó nyolc hónapra jutó kedvezmény pedig 792.000 forint, melynek egyik fele a volt feleségnek, másik fele a volt férjnek jár. Összesen 1.188.000 forint az egész évre jutó kedvezmény adóban kifejezve.

Megállapodásuk alapján a január-áprilisi keretösszeg Bendegúz bevallásába fog kerülni (ő ezt év közben érvényesítette is) – így Izabella „az Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba (37. sor) a 2.640.000 forint adóalap-kedvezményt fog beírni. Ezáltal Izabella adóban kifejezve 396.000 forint kedvezményt érvényesíthet a bevallásában.

Bendegúz esetében figyelembe kell venni azt is, hogy mivel késve jelentette le a változást a munkáltatója felé, így 2 hónapon keresztül jogosulatlanul érvényesített adó- és járulékkedvezményt. A bevallásban az év közben érvényesített 189.000 forint járulékkedvezményt kétfelé kell bontani:

- 126.000 forint az adóelőleg-megállapításnál jogszerűen érvényesített összeg
- 63.000 forint a jogosulatlanul igénybe vett CSJK miatt befizetendő összeg lesz.

A 63.000 forint járulékkedvezményen kívül a jogosulatlanul igénybe vett 36.000 forint CSK-t is vissza kell fizetnie (összesen 99.000 forint).

	Bendegúz	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.400.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	5.280.000	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	126.000	
35.b) Év közben jogszerűen igénybe vett CSJK alapja	840.420	667%
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.439.580	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	4.439.580	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	960.420	
44. Jogosulatlanul igénybe vett CSJK miatt befizetendő	63.000	
61. A 2024. évi jövedelem adója	144.063	15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	108.000	
77. Az adózó terhére mutató különbözet	99.063	előző két sor különbözete plusz a jogosulatlanul igénybe vett CSJK
78. Különbözeti bírság	11.888	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	110.951	

Bendegúznak a bevallási tervezet adatait módosítania kell:

- mindegyik gyermeknél a kódot májustól „3”-as kódra kell átírni = „felváltva gondozott gyerek”(107–109. sorok),
- jelölnie kell a közös érvényesítést januártól áprilisisig, és egyedüli érvényesítést májustól decemberig, fel kell tüntetni a volt felesége nevét és adóazonosító jelét (112. és 111. sorok),
- a keretösszeget ellenőrizni kell, az 5.280.000 forint (33. sor),
- az „Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített összeget” át kell javítani 126.000 forintra [35. a) rovat] és beírni a „jogosulatlanul igénybe vett CSJK miatt befizetendő összeghez” 63.000 forintot (44. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 4.439.580 forintot (37. sor) kell írni,
- ellenőrizni kell a megállapított és levont járulékösszegeket (41-42. sor),
- az „adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba 11.888 forintot kell beírni (78. sor), mivel a jogalap nélküli érvényesítés miatti befizetési különbözet elérte a 10.000 forintot,
- Bendegúz a fizetési kötelezettségét legfeljebb 12 havi részletben is teljesítheti, amit a hónapok számának megadásával a 81. sorban, „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” tüntethet fel. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2025. május 20.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét 2025. május 20-ig kell megfizetnie.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedés számla elnevezésű számlára (103. adónumkód) kell befizetni. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

CSK 2024/16. példa

Erika és Jocó két gyermeket nevelnek. Az idősebb középiskolába jár, a fiatalabb általános iskolába, aki után a betegsége miatt emelt összegű családi pótlékot folyósítanak. Mivel Jocó katás egyéni vállalkozó, ezért a CSK-t Erika érvényesítette év közben. Erika csak év közben tudta meg, hogy a fiatalabb gyermeke után magasabb összegű családi kedvezményt vehetett volna igénybe, ezért úgy döntött, hogy azt az egész évre, év végén a bevallásában fogja igénybe venni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

- $2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 + 1 \text{ fő} \times 12 \times 66.670 = 3.999.960$ forint adóalap-kedvezmény

	Erika	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	4.800.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	3.999.960	
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	3.999.960	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	3.999.960	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	800.040	
61. A 2024. évi jövedelem adója	120.006	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	240.012	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	120.006	A 65. és 61. sorok különbözete

Erika az összevont adóalapjából teljeskörűen érvényesíteni tudja a CSK keretösszegét.

Erika teendői a bevallási tervezettel:

- ellenőriznie kell az idősebb gyermek adatait (név és adóazonosító jel, minden hónapra szerepel-e az „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”) (107. vagy 108. sor),
- ellenőriznie kell a fiatalabb gyermek adatait (név és adóazonosító jel), minden hónapra „4”-es kódot („Beteg, illetve súlyosan fogyatékos személy”) kell beírni (107. vagy 108. sor),
- ellenőriznie kell, hogy szerepel-e közös érvényesítés jelölése, a Jócó neve, adóazonosító jele, „egész év” kódnégyzet jelölése (112. sor),
- 3.999 960 forintnak kell szerepelnie a „keretösszeg” sorban (33. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 3.999.960 forintot kell írni (37. sor),
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK-CSJK 2024/17. példa (egyéni vállalkozó)

Nóra és Zsombor három gyermeket nevelnek Kettő középiskolás, a legidősebb nappali tagozatos egyetemista (a családi pótlék megállapításánál figyelembe vehető). Zsombornak nincs Magyarországon jövedelme, mivel Ausztriába jár át dolgozni. Nóra átalányadózó egyéni vállalkozó, így a családi kedvezményt ő fogja érvényesíteni.

Nóra egyéni vállalkozói jövedelme 2.602.000 forint volt, amiből 1.600.800 forint adómentes, és összesen 592.296 forint társadalombiztosítási járulékot fizetett.

Nóra adóköteles egyéni vállalkozói jövedelme $2.602.000 - 1.600.800 = 1.001.200$ forint, erre tud CSK-t érvényesíteni.

Év közben Nóra által megfizetett társadalombiztosítási járulékok összege 592.296 forint, de CSJK-t csak a jövedelem után megfizetett járulék terhére lehet érvényesíteni, ami $2.602.000 \times 18,5\% = 481.370$ forint.

Nóra bérbeadott egy ingatlant. A bérlő kifizető volt, aki az adóelőleget levonta, befizette és bevallotta. Ezért készül bevallási tervezet Nórának, amit ki kell egészítenie az egyéni vállalkozásával kapcsolatos adatokkal, vagy be kell adnia a 24SZJA jelű bevallást.

A CSK keretösszegének meghatározása: $2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 5.280.000$ forint adóalap-kedvezmény.

Nórának a bevallását az év közben benyújtott 2458-as járulékbevallások és a nyilvántartásai alapján kell elkészítenie.

a) eset:

Nóra decembertől adta bérbe az ingatlant, amiből 100 ezer forint jövedelme keletkezett.

	Nóra
7. Önálló tevékenységből származó jövedelem (d) oszlop	100.000
15. Az egyéni vállalkozó átalányadózás szerint megállapított jövedelme (a 24SZJA-13-06-os lap 116. sor összege)	1.001.200
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	1.101.200

33. CSK-keret	5.280.000
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	5.280.000
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.101.200
39. fennmaradó családi kedvezmény összege	4.178.800
A még nem érvényesített CSK 15%-a	626.820
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0
41. A CSJK szempontjából figyelembe vehető járulék	481.370
42. A CSJK címén visszaigényelhető összeg	481.370
61. A 2024. évi jövedelem adója	0
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	15.000
74. Az adózó által befizetett adóelőleg, adó	150.180
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	646.550

Elegendő jövedelem hiányában Nóra nem tudja maradéktalanul érvényesíteni a CSK-keretét.

b) eset:

Nóra egész évben bérbe adta az ingatlant, amiből 1.200.000 forint jövedelme keletkezett.

	Nóra
7. Önálló tevékenységből származó jövedelem (d) oszlop)	1.200.000
15. Az egyéni vállalkozó átalányadózás szerint megállapított jövedelme (a 24SZJA-13-06-os lap 116. sor összege)	1.001.200
22. Az összevont adóalapba tartozó jövedelmek összege	2.201.200
33. CSK-keret	5.280.000
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	5.280.000
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	2.201.200
39. fennmaradó családi kedvezmény összege	3.078.800
A még nem érvényesített CSK 15%-a	461.820
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0
41. A CSJK szempontjából figyelembe vehető járulék	481.370
42. A CSJK címén visszaigényelhető összeg	461.820
61. A 2024. évi jövedelem adója	0
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	180.000
74. Az adózó által befizetett adóelőleg, adó	150.180
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	792.000

Nóra a CSK teljes összegét visszaigényelheti.

Nóra teendői a bevallási tervezettel:

- ki kell töltenie az egyéni vállalkozásával kapcsolatos sorokat,
- le kell ellenőriznie, hogy a 7. és 8. sorban a bérbeadásból származó jövedelem helyesen szerepel-e,
- be kell írnia mind a három gyermek nevét és adóazonosító jelét a 107-109. sorokba, a két fiatalabbnál egész évben az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”, míg az egyetemistánál minden hónapra a „2”-es kód = „Eltartott (létszámba beszámító)” szerepel,
- be kell jelölnie a közös érvényesítést egész évre, és beírnia Zsombor nevét, adóazonosító jelét a 112. sorba,

- a fentiek szerint le kell vezetnie a CSK és a CSJK érvényesítését,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes példák

Vegyes 2024/1. példa (EHK és CSK)

Csaba és Bea élettársak, 2024 júliusában összeházasodtak. Novemberben megszületett az első közös gyermekük, a terhesség 91. napja május 10-én volt. Az EHK-t Csaba év közben igénybe vette, azonban a gyermek után járó CSK-t év végén a bevallásban, egy összegben szeretné visszaigényelni.

Az EHK keretösszegének meghatározása:

5 hó x 33.335 = 166.675 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 25.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

1 fő x 8 hó x 66.670 = 533.360 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 80.000 forint.

	Csaba	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.220.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
29. Első házások kedvezménye	166.675	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	5.053.325	adóalap - EHK
33. CSK-keret	533.360	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	533.360	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	4.519.965	adóalap - EHK - CSK
61. A 2024. évi jövedelem adója	677.995	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	757.999	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	80.004	

Csaba teendői a bevallási tervvel:

- ellenőriznie kell az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a feleség neve, adóazonosító jele, a kedvezmény kódja (116. sor):
 - januártól-júliusig „0”-s kód = „az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”,
 - augusztustól-decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”,
- a 107. sorban nyilatkoznia kell, hogy a gyermek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- be kell írnia a gyermek nevét és adóazonosító jelét,
- jogosultsági hónapoknál a következőket kell szerepeltetnie:
 - januártól ápriliséig „0”-s kód = „kedvezménybe nem számítható”,
 - májustól decemberig „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölnie kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet és a „várandós nő házastársa voltam” kódnégyzetet – a várandósság időszaka 2024. 05. 10. – 2024. 10. 31.,
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a felesége adóazonosító jelét és nevét, májustól-decemberig a hónapokat (112. sor),

- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 533.360 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetnie az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor),
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2024/2. példa (EHK és CSK)

Szabolcs és Mónika 2022 májusában összeházasodtak – mindkettőjüknek ez az első házassága – és közösen nevelik Mónika előző kapcsolatából született kiskorú gyermekét. Közös gyermekük 2024 júliusában született, a várandósság 91. napjáról szóló igazoláson 2024. január 10. szerepel. Szabolcs egész évben részmunkaidőben dolgozott, Mónika közös gyermekük születése előtt folyamatosan táppénzen volt, majd CSED-et kapott. Döntésük alapján év közben az EHK-t Szabolcs, a CSK-t Móni érvényesítette.

Az EHK keretösszegének meghatározása:

5 hó x 33.335 = 166.675 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 25.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

2 fő x 12 hó x 133.330 = 3.199.920 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 479.988 forint.

	Szabolcs	Mónika	
26. Összevont adóalap Bérfővedelem / táppénz és CSED	3.000.000	1.540.000	
29. Első házások kedvezménye	166.675	0	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	2.833.325	1.540.000	adóalap - EHK
33. CSK-keret	3.199.920		
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	0	
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	3.199.920		
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítése*	1.659.920	1.540.000	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.659.920	1.540.000	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.173.405	0	adóalap - EHK - CSK
61. A 2024. évi jövedelem adója	176.011	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	424.999	0	24M30 és Adatlap 2024, 65. sor
42. Levont járulék	555.000	0	24M30 IV.13. sor (d) és Adatlap 2024 D.13. sor (d)
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	248.988	0	levont adóelőleg - tényleges adó

*Mivel Mónika jövedelméből nem vontak járulékot, így év közben a személyi jövedelemadóból tudta a családi kedvezményt igénybe venni. Szabolcsnak a teljes keretösszegeből le kell vonni a Mónika által érvényesített részt (1.540.000 forintot), a fennmaradó 1.659.920 forintot érvényesítheti a férj.

A házaspárnak a bevallási tervezetüket módosítani kell:

- ellenőrizni kell az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a házastárs neve, adóazonosító jele,
- a kedvezmény kódjaként a következőket kell szerepeltetni (116. sor):
 - januártól májusig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem” - Szabolcsnál
 - januártól májusig „2”-es kód = „a teljes összeget a házastársam érvényesíti” - Mónikánál

- júniustól decemberig „0”-s kód = „az EHK-ra nem voltam jogosult” - mindkettőjüknél
- a 107. sorban nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kívánnak érvényesíteni („1”-es kód),
- beírni a gyermekek nevét és adóazonosító jelét, minden hónapra „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódkockát és a kisebbnél a „várandós voltam, várandós nő házastársa voltam” kódkockát – a várandósság időszaka 2024. 01. 10. – 2024. 06. 30.
- jelölni kell a közös érvényesítést az év minden hónapjára, meg kell adni a házastárs adóazonosító jelét és nevét (112. sor),
- a keretösszeg 3.199.920 (33. sor), ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Szabolcs 1.659.920 forintot, Mónika 1.540.000 forintot ír be (37. sor),
- Szabolcsnál rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni, hogy hová kéri azt (lakcím vagy bankszámlaszám).

A fentiek szerint teljeskörűen tudják érvényesíteni az EHK-t és a két gyermek után járó családi kedvezményt.

Vegyes 2024/3. példa (EHK és CSK)

Tamás és Krisztina első házasság, 2023. júliusában kötötték házasságot, három kiskorú gyermekük van. Krisztina várandós, az orvosi igazolás alapján a terhesség 91. napja 2024. szeptember 28-a volt. Év közben mindketten 3 gyermekre adtak le családi kedvezményre vonatkozó adóelőleg-nyilatkozatot a munkáltatónál, melyben nyilatkoztak a kedvezmény összegének felosztásáról.

Krisztinának önálló tevékenységből származó jövedelme is volt, ez után szintén igénybe kívánja venni a családi kedvezményt. Tamás az első házasság kedvezményét érvényesítette év közben. Tamás magánszemélynek adott bérbe ingatlant, év közben befizette az ebből származó jövedelem után az adóelőleget.

Sem Tamás, sem pedig Krisztina év közben nem vette igénybe a CSJK-t. Döntésük alapján Tamás fogja a bevallásában érvényesíteni a magzat utáni családi kedvezményt.

Az EHK meghatározása:

12 hó x 33.335 = 400.020 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 60.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

(3 fő x 12 hó x 220.000) + (1 fő x 4 hó x 220.000) = 8.800.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.320.000 forint.

	Tamás	Krisztina	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.900.000	2.880.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
7. és 8. Bérbeadás jövedelme (nem kifizetőtől)	800.000	0	
7. Önálló tevékenység jövedelme		200.000	
26. Összevont adóalap	5.700.000	3.080.000	
29. Első házasság kedvezménye	400.020	0	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	5.299.980	3.080.000	adóalap - EHK

33. CSK-keret	8.800.000		
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	0	
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	8.800.000		
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítése	5.720.000	3.080.000	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	5.299.980	3.080.000	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	adóalap - EHK - CSK
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0	24M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	63.003	0	
70-74. Befizetett adóelőleg (bérbeadás)	120.000	0	
42. Levont járulék	906.500	569.800	
43. Érvényesíthető CSJK	63.003		
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	183.003	0	120.000 + 63.003

A házaspárnak a bevallási tervezetüket módosítani kell:

- ellenőrizni kell az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a házastárs neve, adóazonosító jele,
- a kedvezmény kódjaként a következőket kell szerepeltetni (116. sor):
 - o januártól decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem” – Tamásnál,
 - o januártól decemberig „2”-es kód = „a teljes összeget a házastársam érvényesíti” – Krisztinánál,
- a 107–109. sorokban nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- ellenőrizni kell a nagyobb gyermekek adatait, az év minden hónapjában jelölni kell a közös érvényesítést (112. sor),
- nyilatkozni kell, hogy a magzat után is kívánnak CSK-t érvényesíteni, a jogosultsági hónapoknál januártól augusztusig „0” (kedvezménybe nem számítható), szeptembertől decemberig „1”-es kódot kell jelölni, és a várandósság időszaka 2024. 09. 28. – 2024. 12. 31.,
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 8.800.000 forint lesz (33. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Krisztinának 3.080.000 forintot, Tamásnak a fennmaradó 5.720.00 forintot (37. sor),
- Tamásnak ki kell töltenie a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41-43. sor), rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2024/4. példa (CSK és SZK)

András rokkantsági járadékot kapott, és emellett dolgozott egy megváltozott munkaképességű személyeket foglalkoztató társaságnál. A saját jogán járó CSK-t és az SZK-t a bevallásban egy összegben szeretné visszakérni.

Az SZK keretösszegének meghatározása:

12 hó x 88.900 = 1.066.800 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 160.020 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 66.670 = 800.040$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.006 forint.

	András	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.200.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	1.066.800	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	3.133.200	
33. CSK-keret	800.040	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	2.333.160	adóalap - SZK - CSK
61. A 2024. évi jövedelem adója	349.974	15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	630.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	280.026	

Andrásnak bővíteni kell a bevallási tervezetét:

- a „személyi kedvezmény összege” sorba beírt 1.066.800 forint adóalap-kedvezménnyel (29. sor),
- a CSK-nyilatkozatoknál a saját nevével és adóazonosító jelével (107. sor),
 - o nyilatkozni kell, hogy a gyermek (személy) után a CSK-t kíván érvényesíteni („1” kód),
 - o minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
 - o jelölni kell a „rokkantsági járadékban részesültem” kódnégyzetet
- jelölnie kell az egyedüli érvényesítést egész évre (111. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 800.040 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor)
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2024/5. példa (CSK – tartós beteg gyerek és SZK)

Angéla és Gábor házastársak, három gyermekük van. Angéla nem dolgozott, a legkisebb, beteg gyermekkel volt otthon. A két nagyobb gyermek nappali tagozatos egyetemista, nem dolgoztak. Gábor havi munkaviszonyból származó jövedelme 300.000 forint volt, év közben csak CSK érvényesítését kérte az adóelőleg-nyilatkozatban, ahol mindhárom gyermeket tévedésből **kedvezményezett eltartottként** tüntette fel, de a járulékkedvezményt nem kérte utánuk. Gábor nem jelölte az adóelőleg-nyilatkozatában, hogy a legkisebb gyerek beteg. Decembertől Gábornak betegsége miatt súlyos fogyatékoságról szóló orvosi igazolása van (állapota végleges), a személyi kedvezményt nem kérte év közben.

Az SZK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ hó} \times 88.900 = 88.900$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 13.335 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times (220.000 + 66.670) = 3.440.040$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 516.006 forint.

	Gábor	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	88.900	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	3.511.100	
33. CSK-keret	3.440.040	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	3.440.040	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	71.060	adóalap - SZK - CSK
61. A 2024. évi jövedelem adója	10.659	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
77. Az adózó terhére mutatózó különbözet	10.659	levont adóelőleg - tényleges adó
78. Különbözeti bírság	1.279	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	11.938	

A jogosulatlanul igénybe vett 160.000 forint CSK miatt (ami adóban számítva 24.000 forint) Gábornak vissza fizetési kötelezettsége keletkezik, amit csökkent a személyi kedvezmény. (Ha a legkisebb gyermek után nem járna a betegség miatti plusz kedvezmény, akkor 120 ezer forinttal több visszafizetési kötelezettsége keletkezne.) Mivel jogosulatlanul vette igénybe a kedvezményt, és a visszafizetendő összeg meghaladja a 10.000 forintot, meg kell állapítani a 12 százalékos különbözeti bírságot is.

Gábornak a következők szerint kell a bevallási tervezetét módosítania:

- a „személyi kedvezmény összege” sorba be kell írnia 88.900 forint adóalap-kedvezményt (29. sor),
- a 107–109. soroknál a két egyetemista gyermeknél az „1”-es = „kedvezményezett eltartott” kódot minden hónapra „2”-es = „eltartott” kódra kell javítani; a legkisebb gyerekénél az „1”-es = „kedvezményezett eltartott” kódot minden hónapra „4”-es = „beteg, illetve súlyosan fogyatékos személy” kódra kell javítani,
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a felesége adóazonosító jelét és nevét, jelölni az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 3.440.040 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor),
- az „adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorban 1.279 forintot kell feltüntetnie (78. sor),
- Gábor fizethet legfeljebb 12 havi részletben is. Ezt a 81. sorban jelezheti – „Nyilatkozat a személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adófizetési kötelezettség részletekben történő megfizetéséhez” –, ahol megadhatja, hány hónapra kéri a részletfizetést. Az első részletet a bevallási határidőig kell megfizetnie (2025. május 20). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2025. május 20-ig.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, a NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszedési számla elnevezésű, számlára (103. adónemkód) kell befizetni. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.

Az előző példánál maradva, ha Gábor fizetése havi 266.800 forint, akkor a számítás az alábbiak szerint alakul:

	Gábor	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	3.201.600	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	88.900	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	3.112.700	
33. CSK-keret	3.440.040	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	3.440.040	
39. A még nem érvényesített CSK	327.340	
A még nem érvényesített CSK 15%-a	49.101	(327.340 x 15%)
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	adóalap - SZK - CSK
41. Az adóévre megállapított járulék összege	592.296	munkáltatói igazolás, 24M30, IV 13. sor (b)
42. Levont járulék	592.296	munkáltatói igazolás, 24M30, IV 13. sor (d)
43. A Családi járulékkezdvezmény címén visszaigényelhető	49.101	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	49.101	CSJK címen

Annak ellenére, hogy Gábor helytelenül adta be az adóelőleg-nyilatkozatát, mégis visszafizetési kötelezettsége, mert a jövedelme kisebb, mint a jogosan igénybe vehető kedvezmény mértéke, illetve járulékkezdvezményt nem érvényesített év közben. Így nem vett jogosulatlanul igénybe kedvezményt. A kedvezmények érvényesítésének kötelező sorrendje miatt Gábor a ténylegesen járó CSK-t teljes egészében érvényesíteni tudja, ezért még CSJK-t is igényelhet vissza.

Gábornak ebben az esetben a következők szerint kell a bevallási tervezetét módosítania:

- a „személyi kedvezmény összege” sorba be kell írnia 88.900 forint adóalap-kedvezményt (29. sor),
- a 107–109. soroknál a két egyetemista gyermeknél az „1”-es = „kedvezményezett eltartott” kódot minden hónapra „2”-es = „eltartott” kódra kell javítania; a legkisebb gyereknél az „1”-es = „kedvezményezett eltartott” kódot minden hónapra „4”-es = „beteg, illetve súlyosan fogyatékos személy” kódra kell javítani,
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a felesége adóazonosító jelét és nevét, jelölni az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 3.440.040 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetnie az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor)
- ki kell töltenie a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41-43. sor),
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia, hogy hová kéri az összeget (cím vagy bankszámlaszám).

Zsuzsa négy kiskorú gyermeket nevel, jogosult a NÉTAK-ra és CSK-ra is, kizárólag bérjöveldelme volt (havi 350.000 forint). Év közben adóelőleg-nyilatkozattal a NÉTAK-ot érvényesítette. A CSK-ról nem adott adóelőleg-nyilatkozatot, így azt nem is vette figyelembe a munkáltató. Adóalap hiányában a CSK-t nem tudja érvényesíteni, de nincs akadálya, hogy CSJK-t vegyen igénybe a bevállásában, a megfizetett járulék terhére.

A CSK keretösszegének meghatározása:

4 fő x 12 hó x 220.000 = 10.560.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint.

a) eset

Zsuzsa egyedülálló, egyedül veszi igénybe a kedvezményt.

	Zsuzsa	
1. Munkaviszonyból származó bérjöveldelme	4.200.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	4.200.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	
33. CSK-keret	10.560.000	
39. A még nem érvényesített CSK	10.560.000	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	adóalap - NÉTAK - CSK
41. Az adóévre megállapított járulék összege	777.000	munkáltatói igazolás, 24M30, IV 13. sor (b)
A még nem érvényesített CSK 15%-a	1.584.000	10.584.000 x 15%
42. Levont járulék	777.000	munkáltatói igazolás, 24M30, IV 13. sor (d)
43. A Családi járulék-kedvezmény címén visszaigényelhető (a levont járulékok mértékéig)	777.000	
61. A 2024. évi jöveldelme adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 24M30, 65.sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	777.000	
Az érvényesített NÉTAK adó-megtakarítása	630.000	

A kedvezmények igénybevételel Zsuzsának (630.000 + 777.000 =) **1.407.000** forint adót nem kell megfizetnie 2024-ben.

Mivel a NÉTAK igénybevétele miatt nincs lehetőség a CSK érvényesítésére, ezért Zsuzsa a levont járulék teljes összegét visszaigényelheti a CSJK jogcímén. Azonban a CSK-t maradéktalanul nem tudja igénybe venni, mivel nincs figyelembe vehető adóalap és további járulék.

Miután év közben Zsuzsa nem vett igénybe CSK-t, ezért a tervezetét ki kell bővítenie:

- a 107–109. sorokban nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után NÉTAK-ot és CSJK-t kíván érvényesíteni („3” kód). (Arra is figyelnie kell, hogy a 24SZJA-01-es pótlapból kettő van, mert egy pótlapon három gyermek adatai vannak, a negyedik gyermek már a második lapon szerepel.),
- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
- jelölni kell az „egyedüli érvényesítés” és „egész év” kódnégyzetet (111. sor),

- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 10.560.000 forint lesz (33. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Őn által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (37. sor)
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41-43. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

b) eset

Zsuzsa férjnél van, házastársa, Béla év közben igénybe vette a CSK-t és CSJK-t, Zsuzsa a keretösszegeből fennmaradó CSK-t a bevallásban veszi igénybe.

	Zsuzsa	Béla	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.200.000	3.600.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	4.200.000	0	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	3.600.000	
33. CSK-keret	10.560.000		
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	0	666.000	
35.b) Év közben érvényesített CSJK alapja	0	4.442.220	Érvényesített CSJK x 6,67
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	6.117.780		
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	2.517.780	3.600.000	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	3.600.000	
39. A még nem érvényesített CSK	2.517.780	0	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	
A még nem érvényesített CSK 15%-a	377.667		(2.517.780 x 15%)
41. Az adóévre megállapított járulék összege	777.000		munkáltatói igazolás, 24M30, IV 13. sor (b)
42. Levont járulék	777.000	0	munkáltatói igazolás, 24M30, IV 13. sor (d)
43. A Családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető	377.667	0	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	377.667	0	

Zsuzsa és Béla a kedvezmény teljes összegét érvényesíteni tudják.

Év közben Zsuzsának 630.000 forint adót, Bélának 540.000 forint adót és 666.000 forint járulékot nem kellett megfizetnie. Zsuzsa év végi 377.667 forint visszaigénylésével együtt a családi kasszába éves szinten 2.213.667 forinttal több kerül.

Bélának nem kell a tervezetét módosítania, de célszerű ellenőrizni, hogy minden adat megfelelően szerepel.

Miután év közben Zsuzsa nem vett igénybe CSK-t, ezért a bevallási tervezetét ki kell bővítenie:

- a 107–109. sorokban (kettő 01-es pótlapon) nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után NÉTAK-ot és CSK-t kíván érvényesíteni („3” kód),

- minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
- jelölnie kell a közös érvényesítést, fel kell tüntetnie a férje adóazonosító jelét és nevét, jelölni az „egész év” kódnégyzetet (112. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 10.560.000 forint lesz (33. sor),
- be kell írnia a Béla által év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét (666.000 forint) és annak alapját (4.442.220 forint) [34. sor a) és b) rovat],
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 2.517.780 forintot kell írni (37. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41-43. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2024/7. példa (NÉTAK és EHK és CSK)

Olga NÉTAK-os édesanya, 2 középiskolás (kedvezményezett eltartott), 1 egyetemista (eltartott) és 1 felnőtt (CSK-ba már nem beszámítható) gyermeke van, emellett jogosult az EHK-ra is egész évben. Férje, Zsolt külföldön dolgozott, Olga a kedvezményeket így egyedül veszi igénybe.

Olga havi bére 300.000 forint volt, amely mellé havonta 10.000 forint értékben kapott helyi utazási bérletet, ez utóbbi is munkaviszonyból származó jövedelemnek számít. Decemberben hivatali üzleti úttal kapcsolatban költségtérítést kapott, amelyből 50.000 forint jövedelme keletkezett. A munkáltatójának adott adóelőleg-nyilatkozatot a NÉTAK-ról és a CSK-ról.

Olga egy kifizetőnek ingatlant adott bérbe, amelyből havonta 135.000 forint jövedelme keletkezett, ami az adóévben összesen (135.000 x 12=) 1.620.000 forint. A kifizetőnek adott adóelőleg-nyilatkozatban kérte az EHK érvényesítését.

A bérbeadásból származó jövedelem nem képezi a NÉTAK alapját, viszont az EHK-nak és CSK-nak igen.

Az EHK keretösszegének meghatározása:

12 hó x 33.335 = 400.020 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 60.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

2 fő x 12 hó x 220.000 = 5.280.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 792.000 forint.

	Olga	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.720.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
2. Munkaviszonnyal kapcsolatos költségtérítés	50.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 2. sor
7. és 8. Bérbeadás jövedelme	1.620.000	
22. Összevont adóalap	5.390.000	
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.770.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 608. sor
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	1.620.000	adóalap - NÉTAK alap
29. Első házások kedvezménye	400.020	

30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	1.219.980	adóalap - NÉTAK alap - EHK
33. CSK-keret	5.280.000	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	697.450	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
35.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	4.651.992	CSJK x 667%
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	628.008	CSK-keret - CSJK alap
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	591.972	adóalap - NÉTAK alap – EHK - CSK
61. A 2024. évi jövedelem adója	88.796	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	182.997	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	94.201	levont adóelőleg - tényleges adó

Olga szinte minden kedvezményt tudott érvényesíteni év közben, azonban a munkabérét terhelő járulék nem volt elég a CSK-keret teljes igénybevételére, így a fennmaradó részt a bevallásában igényelheti vissza a bérbeadásból származó jövedelme EHK-val csökkentett részéből.

Ha Olgának volt például önkéntes kölcsönös egészségpénztári befizetése 2024-ben, akkor arra is tehet rendelkező nyilatkozatot.

Ha Olga év közben nem kérte volna a CSK érvényesítését a munkáltatójától, akkor is mindhárom kedvezményt érvényesíthetné a bevallásában, de év végén az adóalapját lenullázza és így az adójáról már nem tud rendelkezni.

Olga 2024-ben, a kedvezmények igénybevételével 1.417.154 forinttal kevesebb adót fizetett.

Vegyes 2024/8. példa (NÉTAK és CSK és SZK)

Szilvia NÉTAK-os édesanya, férjével 1 középiskolás (kedvezményezett eltartott) és 1 egyetemista (eltartott) gyermekük van, illetve 2 felnőtt gyermekük már önálló családdal rendelkezik. Férje, Péter egész évben jogosult a SZK-ra. Csak bérjödelmük volt 2024-ben.

Az SZK keretösszegének meghatározása:

$12 \text{ hó} \times 88.900 = 1.066.800$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 160.020 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 = 1.599.960$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 240.000 forint.

Péter alacsony jövedelme és az általa igénybe vehető SZK miatt Szilvia év közben kérte a NÉTAK-ot és a CSJK-t is (a levont járuléka terhére igénybe tudja venni). Péter pedig így tudja érvényesíteni az SZK-t és ezen kívül lesz lehetősége még az önkéntes egészségpénztári befizetések után is rendelkezni a bevallásában.

	Szilvia	Péter	
1. Munkaviszonyból származó bérjödelem	4.800.000	1.500.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor

23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	4.800.000	0	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	1.500.000	
27. Személyi kedvezmény összege	0	1.066.800	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	0	433.200	
33. CSK-keret	1.599.960		
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	239.994	0	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
35.b) Év közben érvényesített CSJK alapja	1.600.760	0	
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	0		
42. Levont járulék	648.006	277.500	
61. A 2024. évi jövedelem adója	0	64.980	ebből még lehet az önkéntes pénztári befizetések kedvezményét is érvényesíteni
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	225.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	0	160.020	

A család 1.120.014 forintot takarít meg a kedvezmények igénybevételével.

A bevallási tervezetet csak Péternek kell módosítania:

- ellenőriznie kell a 29. sort „a személyi kedvezmény összege”, és ha szükséges, módosítani 1.066.800 forintra,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2024/9. példa (NÉTAK és CSK)

Olívia NÉTAK-os édesanya, gyermekei 14, 16, 20, 21 évesek. 2021-ben vált el férjétől, Leventétől, a válást követően a két legkisebb gyermekről felváltva gondoskodnak (50-50%-ban folyósítják nekik a családi pótlékot). A legnagyobb gyermek már dolgozik. A 20 éves gyermek nappali tagozatos egyetemista, Olíviával él egy háztartásban.

2024-ben Olívia év közben adóelőleg-nyilatkozatban kérte a munkáltatótól a NÉTAK és a CSJK érvényesítését. Levente szintén kérte év közben a CSK érvényesítését a munkahelyén.

A felváltva gondozott gyermekekre tekintettel a szülők közösen nem érvényesíthetik, egymás között nem oszthatják meg a CSK-t (ezt új házas- vagy élettársukkal tehetnék meg). Ezen kívül az eltartottak száma is különböző kettőjük esetében.

Olívia bevallása

Olívia 1 fő eltartottal és 2 fő kedvezményezett eltartottal számolhat, de csak a kedvezmény 50 százalékával.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000/2 = 2.640.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 396.000 forint.

	Olívia	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.600.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	
33. CSK-keret	2.640.000	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	396.000	munkáltatói igazolás, 24M30, IV. rovat c) oszlop összesen
Adóalap hiányában érvényesített CSJK	396 000	2.640.000 x 15%
42. Levont járulék	270.000	

Olívia a kedvezmények teljes összegét igénybe tudta venni év közben, a CSJK-t a járuléka terhére tudta érvényesíteni, a bevallási tervezetében nincs szükség módosításra.

Levente bevallása

Levente 2 fő kedvezményezett eltartottal számolhat, de csak a kedvezmény 50 százalékával, mivel a 20 éves gyermekük nem Leventével, hanem Olíviával él egy háztartásban.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330/2 = 1.599.960$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 240.000 forint.

	Levente	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.100.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
33. CSK-keret	1.599.960	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	3.500.040	bér - CSK
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	525.006	
Év közben érvényesített CSK adója	239.994	

Levente szintén a kedvezmény teljes összegét igénybe tudta venni év közben, és nála sem kell a bevallási tervezeten módosítani.

A NÉTAK és az eltartottak számának különbsége miatt Olívia (540.000 + 396.000=) 936.000 forint, Levente pedig 240.000 forint kedvezményt tud igénybe venni a gyermekek után.

Vegyes 2024/10. példa (NÉTAK és CSK; ekhós jövedelemmel)

Ildikó és Róbert 4 gyermeket nevelnek. A házaspár valamennyi gyermek után egész évben jogosult CSK-ra, év közben közösen érvényesítették a kedvezményt. Ildikó NÉTAK-ot is érvényesített egész évben. Munkaviszonya mellett előadóművészként is dolgozott, az ebből származó bevételei után az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulás (ekhó) szerint adózott. Róbert év közben nem kérte a járulékkedvezményt, csak a CSK-t vette igénybe.

A CSK-keretösszeg meghatározása:

$4 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 10.560.000$ forint adóalap kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.584.000 forint.

	Ildikó	Róbert
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	2.475.000	6.000.000
2. Munkaviszonnyal kapcsolatos költségtérítés	0	36.000
22. Összevont adóalap	2.475.000	6.036.000
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	2.475.000	0
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	6.036.000
33. CSK-keret	10.560.000	
33.a) Év közben érvényesített CSJK	466.200	0
35.b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	3.109.554	0
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	7.450.446	
35. Érvényesíteni kívánt CSK összege	0	7.450.446
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	6.036.000
39. A még nem érvényesített CSK	0	1.414.446
A fennmaradó CSK-keret 15 százaléka		212.167
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0
41. Az adóévre megállapított járulék összege	0	1.116.660
42. Levont járulék	0	1.116.660
43. A Családi járulékkezdmény címén visszaigényelhető	0	212.167
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	0	212.167
55. Érdekképviselési tagdíj	45.000	0
254. Ekho szerint adózott bevétel (15%-os)	3.120.000	0
254. Ekho levont összege	468.000	0

Ildikó év közben a NÉTAK igénybevétele miatt a CSJK-t tudta érvényesíteni, amelyet az összevont adóalap + érdekképviselési tagdíj után számolt el a munkáltató (tehát az érdekképviselési tagdíjra számított járulék után is jár a kedvezmény).

Ildikó az előadóművészi tevékenységéért kapott jövedelmére sem NÉTAK-ot, sem CSK-t nem tud érvényesíteni, mivel az ekhós jövedelem nem tartozik az összevont adóalapba, így nem alapja egyik kedvezménynek sem.

Mivel Róbert év közben nem kérte a CSJK-t, ezért a levont járulék terhére a bevallásában igénybe veheti, azaz 212.167 forintot tud visszaigényelni. Róbertnek módosítani kell a bevallási tervezetét:

- ellenőriznie kell, hogy szerepel-e a házastársa által év közben érvényesített CSJK összege, alapja [34. sor a) és b) rovat],
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 7.450.446 forintot kell írnia (37. sor),
- ki kell töltenie a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41-43. sor),
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2024/11. példa (25K és EHK)

Barbara és Tamás 2024. február 15-én házasodtak össze. Mivel mindketten 25 év alattiak voltak a házasságkötéskor, ezért márciustól nem érvényesíthetik az EHK-t a 25K miatt. Tamás 2024 júniusában, Barbara 2024 szeptemberében töltötte be a 25. életévét. Az EHK-jogosultság első hónapja az a hónap, amelyet megelőzően egyikük 25 éves lett.

A munkáltatójuk év közben mindkettőjüknek érvényesítette a 25 év alatti fiatalok kedvezményét. A fiatal pár 2024 júliusától jogosult az EHK-ra, amit közös döntésük alapján Barbara vesz igénybe a bevallásában.

Barbara bevallása:

Barbara havi fizetése 500.000 forint volt, a 25 év alatti fiatalok kedvezményre 9 hónapig volt jogosult.

A 25K keretösszegének meghatározása:

$9 \times 576.601 = 5.189.409$ forint lenne az igénybe vehető kedvezménykeret, de mivel csak a 25 év betöltéséig számfejtett bér vehető figyelembe, így a kedvezménykeret a $9 \times 500.000 = 4.500.000$ forint lesz (adóban kifejezve 675.000 forint).

Az EHK keretösszegének meghatározása:

$6 \times 33.335 = 200.010$ forint az igénybe vehető kedvezménykeret, ami adóban kifejezve 30.001 forint

	Barbara	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	6.000.000	12 x 500.000 munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	4.500.000	9 x 500.000
26. Az összevont adóalap 25K-val csökkentett összege	1.500.000	adóalap – 25K
29. Első házások kedvezménye	200.010	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	1.299.990	adóalap – 25K – EHK
61. A 2024. évi jövedelem adója	194.999	
65. Levont adóelőleg összege	225.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	30.001	

Barbara teendői a bevallási tervezet kiegészítésekor:

- az „Első házások kedvezménye” 31. sorban fel kell tüntetnie az érvényesíthető EHK összegét 200.010 forintot.
- a 116. sorba be kell írnia házastársa, Tamás nevét, adóazonosító jelét, valamint meg kell adnia a közös igénybevétel módját:
 - o januártól júniusig „0”-s kód = „az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”,
 - o júliustól decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”.
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2024/12. példa (25K és CSK)

Lóránt és Bettina házastársak, két kiskorú gyermekük van. Mindketten 2024-ben év közben töltötték be a 25. életévüket, Lóránt júniusban, Bettina áprilisban. Lóránt az első félévben magyar cégeknél dolgozott, júliustól külföldön vállalt munkát, de magyar cég alkalmazásában. Bettinának év közben több kisebb munkaviszonya volt.

Év közben tettek adóelőleg nyilatkozatokat, de azokat nem őrizték meg, és nem is tudják pontosan, hogy mikor, ki kérte a kedvezményt. 2025-ben a munkáltatói igazolások és a bevallási tervezetek adatai alapján szeretnék megtudni, hogy sikerült-e teljeskörűen kimeríteni a CSK-t és CSJK-t.

A CSK-keretösszeg meghatározása:

2 fő x 12 hó x 133.330 = 3.199.920 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 480.000 forint.

	Lóránt	Bettina	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	1.242.292	695.238	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege*	1.242.292	382.195	
26. Az összevont adóalap 25K-val csökkentett összege	0	313.043	adóalap – 25K
33. CSK-keret	3.199.920		
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	130.548	94.913	24M30 IV.13. sor (c)
36. A bevallásban érvényesíthető CSK**	1.696.095		
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítése***	1.158.345	537.750	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	313.043	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	
61. A 2024. évi jövdelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0	24M30 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	173.752	33.706	(egyéni keret – bér 25K után) x 15%
42. Levont járulék****	99.276	33.706	24M30 IV.13. sor (d)
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	99.276	33.706	levont adóelőleg - tényleges adó
Egyéb adatok			
57. A kettős adóztatást kizáró egyezmény szerint belföldön az adó alól mentesített jövdelem	8.217.682	0	24M30 III.57. sor

* A 25K érvényesítésekor figyelemmel kell lenni arra, hogy mindketten 2024-ben, év közben töltötték be a 25. életévüket, Lóránt júniusban, Bettina áprilisban. Ezért csak az ezen hónapokra számfejtett bér terhére vehető igénybe a kedvezmény, Bettinánál ez nem a teljes bér lesz. Lórántnál azért lesz a teljes bér összege, mert a 25. életéve betöltése előtt volt belföldön adóköteles jövedelme. Ezt követően pedig belföldön az adó alól mentesített jövedelmet szerzett, ami nem az 1. sorban szerepel, hanem az 57. sor tájékoztató adata.

** A bevallásban még érvényesíthető a kedvezménykeretnek a jogosultak által év közben érvényesített járulék összegének 6,67-szeresét meghaladó része: $3.199.920 - 130.548 \times 6,67 - 94.913 \times 6,67 = 1.696.095$

***A házaspár döntésétől függ a CSK közös érvényesítése. Lóránt és Bettina szeretnék teljeskörűen igénybe venni a kedvezményeket, ezért Bettinának annyi érvényesíteni kívánt összeg írnak, hogy a tőle levont

járulékot vissza tudja kérni. Ezt így lehet meghatározni: bér a 25K-val csökkentett összege + levont járulék / 0,15 (313.043 + 33.706 / 0,15 = 537.750).

A fennmaradó részt Lóránt veheti igénybe (1.696.095- 537.750= 1.158.345).

****Lóránt járulékadatai

Járulékadatok – Lóránt	Megállapított járulék	Érvényesített CSJK összege	Levont járulék
belföldi munkaviszonyokra tekintettel	229.824	130.548	99.276
magyar cég foglalkoztatásában külföldön végzett munkaviszonyra tekintettel	668.625	0	668.625
Bevallás 41-42. sorába beírható járulékok	229.824	130.548	99.276

Azokra a jövedelmekre, amelyeket bevételként nem kell figyelembe venni, de járulékalapot képeznek, családi járulékkedvezmény nem érvényesíthető. Lórántnak a külföldről szerzett jövedelme belföldön az adó alól mentesített volt, így az ennek kapcsán levont járulék terhére CSJK nem érvényesíthető. Az 1. sorban lévő, belföldön adóköteles jövedelme (1.242.292 forint) után fizetendő 18,5% járulék után (229.824 forint) lehet CSJK-t érvényesíteni.

A házaspár összesen 132.982 forintot tud visszaigényelni a bevallásában. Amit nem sikerült kimeríteni, az 74.476 forint, mert nem volt ennyi járulékuk adóköteles jövedelemük után.

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell:

- a bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint Lórántnál 1.242.292, Bettinánál 382.195 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni,
- ellenőrizni kell a gyermekek adatait (név és adóazonosító jel, minden hónapra szerepel-e az „1”-es kód, azaz kedvezményezett eltartott) (107–108. sorok),
- ellenőrizni kell, hogy szerepel-e közös érvényesítés jelölése, a házastárs neve, adóazonosító jele, „egész év” kódnégyzet jelölése (112. sor),
- az eltartottak után járó CSK összege 3.199.920 forint lesz (33. sor),
- ellenőrizni kell az év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját (a házastárs által igénybe vett összeget is) (34-35. sorok),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba (37. sor) Lórántnak 1.158.345, Bettinának 537.750 forintot kell írnia,
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41–42. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről, és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2024/13. példa (25K és 30K)

Gigi és Bence házastársak, van egy 3 éves gyermekük. Bence már elmúlt 25, Gigi viszont 2024. februárban töltötte be a 25. életévét. Nyár végén kiderült, hogy Gigi várandós. Várandóssága 91. napját 2024. november 5-én töltötte be. Ezzel megnyílt a jogosultsága a 30K-ra is. Gigi egész évben, folyamatosan dolgozott.

Gigi év elején igénybe vette 2 hónapra a 25K-t, és egész évben a 3 éves gyermekre a CSK-t, novemberben adott le adóelőleg-nyilatkozatot a 30K-ra is. A családi kedvezményt nem módosította, így a 2 hónapra járó

CSK/CSJK-t utólag a bevallásban fogja igénybe venni. Döntésük alapján a gyermekkel kapcsolatos minden kedvezményt Gigi érvényesít.

a) eset Gigi havonta 700.000 forint bérjövdelemmel rendelkezik

A 25K keretösszegének meghatározása (január és február hónapra):

$2 \times 576.601 = 1.153.202$ forint az igénybe vehető kedvezménykeret, ami adóban kifejezve 172.980 forint.

A 30K keretösszegének meghatározása (november és december hónapra):

$2 \times 576.601 = 1.153.202$ forint az igénybe vehető kedvezménykeret, ami adóban kifejezve 172.980 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 10 \text{ hó} \times 66.670 = 666.700$ forint és

$2 \text{ fő} \times 2 \text{ hó} \times 133.330 = 533.320$ forint, összesen 1.200.020 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 180.003 forint.

	Gigi	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	8.400.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege	1.153.202	
26. Az összevont adóalap 25K-val csökkentett összege	7.246.798	adóalap – 25K
27. Az összevont adóalapot csökkentő 30 év alatti anyák kedvezményének összege	1.153.202	
28. Az összevont adóalap 30K-val csökkentett összege	6.093.596	adóalap – 25K – 30K
33. CSK-keret	1.200.020	
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	1.200.020	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	4.893.576	
61. A 2024. évi jövdelem adója	734.036	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	794.033	24M30 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	59.997	levont adóelőleg - tényleges adó

Gigi 59.997 forintot tud visszaigényelni a bevallásban, az év közben 2 hónapra nem érvényesített CSK miatt. A Gigi által összesen érvényesített kedvezmény adóban kifejezve 526 ezer forint.

b) eset Gigi havonta 300.000 forint bérjövdelemmel rendelkezik

A 25K keretösszegének meghatározása (január és február hónapra):

$2 \times 576.601 = 1.153.202$ forint az igénybe vehető kedvezménykeret maximuma, de legfeljebb, a jogosultsági hónapokban szerzett kedvezményalapot képező jövdelem összege, jelen esetben 600.000 forint.

A 30K keretösszegének meghatározása (november és december hónapra):

$2 \times 576.601 = 1.153.202$ forint az igénybe vehető kedvezménykeret maximuma, de legfeljebb, a jogosultsági hónapokban szerzett kedvezményalapot képező jövdelem összege, jelen esetben 600.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

1 fő x 10 hó x 66.670 = 666.700 forint és

2 fő x 2 hó x 133.330 = 533.320 forint, összesen 1.200.020 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 180.003 forint.

	Gigi	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.600.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor
25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege*	600.000	
26. Az összevont adóalap 25K-val csökkentett összege	3.000.000	adóalap – 25K
27. Az összevont adóalapot csökkentő 30 év alatti anyák kedvezményének összege*	600.000	
28. Az összevont adóalap 30K-val csökkentett összege	2.400.000	adóalap – 25K – 30K
33. CSK-keret	1.200.020	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	40.002	24M30 IV.13. sor (c)
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	933.207	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.466.793	
41. Megállapított járulék	666.000	24M30 IV.13. sor (b)
42. Levont járulék	625.998	24M30 IV.13. sor (d)
61. A 2024. évi jövedelem adója	220.019	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	279.996	24M30 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	59.977	levont adóelőleg - tényleges adó

* Mind a 25K-nál, mind a 30K-nál érvényesíthető kedvezményként az adott jogosultsági hónapban számfejtett bér, de legfeljebb 576.601 forint írható be havonta. Gigi esetében a bérjövedelem kisebb, mint a havi keretösszeg. Ha a 25. sor d) és 27. sor d) rovatba a 1.153.202 forintot íránk, akkor visszaigényelnénk a március-október között levont adóelőlegből, ami helytelen lenne – mivel ezekre a hónapokra nem jár a 25K és a 30K sem.

Gigi a b) esetben közel 60 ezer forint kedvezményt tud igénybe venni, de ez, az alacsonyabb jövedelem miatt a járulék terhére is érvényesíthető.

A bevallási tervezetét módosítani kell mindkét esetben:

- A bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint a) esetben 1.153.202, b) esetben 600.000 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni.
- A bevallási tervezet 27. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 30 év alatti anyák kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint a) esetben 1.153.202, b) esetben 600.000 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni.
- Ellenőrizni kell a gyerekek/magzat adatait és kódjait a 107-108-as sorokban. A 3 éves gyereknél a kedvezmény típusa kódkockában „1”-es kód, azaz „családi kedvezményt kívánok érvényesíteni” és a havi bontású táblázatban is szintén „1”-es kód, azaz kedvezményezett eltartott szerepeljen minden hónapnál.
- A magzatnál a kedvezmény típusa kódkocka „5”-ös lesz, azaz „együttesen kívánom érvényesíteni a családi kedvezményt és a 30 év alatti anyák kedvezményét”. Jelölni kell „2”-es kóddal, hogy magzatra lesz érvényesítve a 30K. A jogosultsági hónapoknál januártól októberig „0”-s kód, azaz

„kedvezménybe nem számítható”, novembertől decemberig „1”-es kód a helyes, és jelölni kell a „várandós voltam” kódkockát. A várandósság időszaka: 2024. 11. 05. – 2024. 12. 31.

- Ellenőrizni kell, hogy szerepel-e közös érvényesítés jelölése, a házastárs neve, adóazonosító jele, „egész év” kódnégyzet jelölése (112. sor).
- Mivel a 30K-ra jogosultság 2024-ben nyílt meg, a 115. sorban be kell írni a jogosultság megnyíltának időpontját: 2024. 11. 01.
- Az eltartottak után járó CSK összege 1.200.020 forint lesz (33. sor).
- Ellenőrizni kell az év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját (34-35. sorok), a) esetben 0 forint, b) esetben 40.002 forint az összege, 266.813 forint az alapja.
- Az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba (37. sor) a) esetben 1.200.020 forintot, b) esetben 933.207 forintot kell írni.
- A b) esetben ellenőrizni kell a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41–42. sor).
- Rendelkezni kell a visszaigénylésről, és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2024/14. példa (25K és CSK – eltérő keretösszeggel)

Norbert és Fanni házastársak, három kiskorú gyermekük van. Előző években megromlott a kapcsolatuk, ezért korábban Fanni bejelentette, hogy egyedül neveli gyermekeit, és magasabb összegű családi pótlékot kapott. 2024-ben kibékültek és újra közös háztartásban nevelik tovább a gyerekeket, Fanni 2024. márciustól már a normál családi pótlékot kapja. (Norbert innentől jogosult érvényesíteni a gyermekek után a családi kedvezményt, január és február hónapban ezt nem veheti igénybe.)

Fanni a gyermekek mellett csak 4 órában dolgozott. Év közben mindhárom gyerekre kérte a CSK és CSJK-t. Norbert a Fanni által érvényesíteni nem tudott összeget 2025-ben a bevallásból fogja majd visszaigényelni. Mindketten 2024-ben év közben töltötték be a 25. életévüket, Fanni júniusban, Norbert áprilisban.

A CSK-keretösszeg meghatározása:

Mivel Fanni januárban és februárban igénybe vette a gyermeket egyedül nevelő szülők magasabb összegű családi pótlékát, ezért ezekre a hónapokra nem oszthatja meg a kedvezményt – emiatt eltérő lesz a keretösszeg kettőjükénél.

Fanni keretösszege:

$3 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 7.920.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.188.000 forint.

Norbert keretösszege

$3 \text{ fő} \times 10 \text{ hó} \times 220.000 = 6.600.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 990.000 forint.

A keretösszegekből a 6.600.000 forintot érvényesíthetik közösen, a két hónapra jutó 1.320.000 forint összeget csak Fanni érvényesítheti.

Arra is oda kell figyelni, hogy az év közben igénybe vett CSJK az adóévet követően nem módosítható!

	Fanni	Norbert	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	2.400.000	4.200.000	munkáltatói igazolás, 24M30, 1. sor

25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege*	1.200.000	1.400.000	Fanninál 6 havi, Norbertnél 4 havi bérjövdelem
26. Az összevont adóalap 25K-val csökkentett összege	1.200.000	2.800.000	adóalap – 25K
33. CSK-keret	7.920.000	6.600.000	<i>ELTÉRŐ KERET!</i>
34. a) Más jogosult év közben igénybe vett CSJK-ja	0	370.000	Fannitól átvett adat
34. b) Más jogosult év közben igénybe vett CSJK alapja	0	2.467.900	
35.a) Év közben igénybe vett CSJK	444.000	0	24M30 IV.13. sor (c)
35.b) CSJK alapja	2.961.480	0	
36. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.958.520	4.132.100	
37. Döntés alapján CSK közös érvényesítése**	1.200.000	3.758.520	
38. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	2.800.000	
40. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	
61. A 2024. évi jövdelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	420.000	24M30 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	0	143.778	(egyéni keret – 26. sor) x 15%
42. Levont járulék	444.000	777.000	24M30 IV.13. sor (d)
43. CSJK címén visszaigényelhető összeg	0	143.778	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	0	563.778	levont adóelőleg - tényleges adó+visszaigényelhető CSJK

* A 25K érvényesítésekor figyelemmel kell lenni arra, hogy mindketten 2024-ben, év közben töltötték be a 25. életévüket, Fanni júniusban, Norbert áprilisban. Ezért csak az ezen hónapokra számfejtett bér terhére vehető igénybe a kedvezmény.

**A házaspár döntésétől függ a CSK közös érvényesítése. De ezt befolyásolják azok a tények, hogy az egyedülállóság időszaka nem osztható meg, és az év közben igénybe vett CSJK az adóévet követően nem módosítható. Fanninak két havi családi kedvezményt ($2 \times 660.000 = 1.320.000$) saját magának kell érvényesítenie. Ebből év közben CSJK jogcímén ($444.000 / 12 \times 2 =$) 74.000 forintot érvényesített, aminek az alapja ($74.000 \times 6.67 =$) 493.580 forint. Ezért Fanninak legalább ($1.320.000 - 493.580 =$) 826.420 forint CSK-t kell érvényesítenie, mivel azt nem veheti Norberttel együtt igénybe.

Fanni bevallásába érvényesíteni kívánt összegként a 25K-val csökkentett adóalapot célszerű írni, az 1.200.000 forintot. Fanni bevallása így lesz „nullás”, mivel tőle év közben nem voltak sem adót, sem járulékot. Fanni év közben ($1.200.000 + 2.961.480 =$) 4.161.480 adóalap-kedvezményt érvényesített CSK és CSJK címén, tehát ($7.920.000 - 4.161.480 =$) 3.758.520 forintot tud átengedni. Norbert családikedvezmény-keretének meghatározásakor figyelembe kell venni Fanni március-december hónapokban érvényesített CSJK-ját, így Fannival közösen 4.132.100 forint CSK-t érvényesíthet közösen. Fanni ($4.958.520 - 1.200.000 =$) 3.758.520 forintot ad át a közös keretből, amit Norbert érvényesíthet.

A házaspár összesen 563.778 forintot tud visszaigényelni a Norbert bevallásából.

Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell:

- A bevallási tervezet 25. sorába („Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege”) a fenti számítás szerint Fanninál 1.200.000, Norbertnél 1.400.000 forintot tüntet fel a NAV, de célszerű ezt leellenőrizni.

- Fanninál ellenőrizni kell a gyermekek adatait (név és adóazonosító jel, minden hónapra szerepel-e az „1”-es kód, azaz kedvezményezett eltartott) (107–109. sorok). Norbertnél be kell írni a gyerekek adatait, odafigyelve arra, hogy január és február hónapra „0”-s kód került, azaz a kedvezménybe nem számító. Márciustól decemberig pedig „1”-es kódot kell írni.
- Fanni a 111. sorba (egyedüli érvényesítés) a január és február hónapokra tesz x-et, a többi hónap a 112. sorba (közös érvényesítés jelölése mellett) kerül, márciustól decemberig Norbert nevével és adóazonosító jelével.
- Norbert csak a 112-es sort tölti ki, közös érvényesítést jelölve, megadva Fanni nevét, adóazonosító jelét, valamint márciustól-decemberig x-ekkel jelöli az időszakot.
- Az eltartottak után járó CSK összege (33. sor) különböző, Fanninál 7.920.000 forint, Norbertnél 6.600.000 forint.
- Ellenőrizni kell az év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját (a házastárs által igénybe vett összeget is) (34-35. sorok).
- Az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba (37. sor) Fanninak 1.200.000, Norbertnek 3.758.520 forintot kell írnia.
- Norbertnek ki kell töltenie a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (41–42. sor).
- Rendelkezni kell Norbertnél a visszaigénylésről, és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).