

KEDVEZMÉNYEK PÉLDATÁRA – CSK

családok kedvezménye



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

Segítség a 2022-re vonatkozó
szja-bevalláshoz



BEVEZETŐ

A Kedvezmények Példatárának ez a fejezete a családi kedvezményt (CSK), családi járulékkedvezményt (CSJK) és a 2022. évi bevallását mutatja be példákon keresztül.

A Példatár: CSK a gyakorlatból vett eseteken keresztül mutatja be a kedvezmény meghatározását, bevallását, szem előtt tartva annak év közbeni igénybevételét is.



A Példatár: CSK **2022-re vonatkozik**.

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

Valamennyi esetről feltételezzük, hogy a magánszemély a hatályos jogszabályok alapján **jogosult** a családi kedvezményre. A jogosultság feltételeinek fennállását tehát a Példatár alapvetőnek tekinti.

A példák egy része a CSK-ra vonatkozik, ezekben a magánszemélyek csak a CSK jogcímén jogosultak kedvezményre. Emellett vannak „vegyes” példák, melyek olyan eseteket mutatnak be, amikor a magánszemélyek más adóalap-kedvezményt is igénybe vesznek.

További információ
az „Szája-adóalap-kedvezmények” című,
73. számú információs füzetben.

Füzet itt



ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

2022-ben az adóalap-kedvezményeket a következő sorrendben lehet érvényesíteni:

1. NÉTA - négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye,
2. 25K - 25 év alatti fiatalok kedvezménye,
3. SZK - személyi kedvezmény,
4. EHK - első házasság kedvezménye,
5. CSK - családi kedvezmény,
6. CSJK - családi járulékkedvezmény.

A bevallásban a CSK-érvényesítés alapja a 107-113 sorokban lévő nyilatkozatok (a 22SZJA-nyomtatványon a 22SZJA-01 és -02 lapokon található) pontos kitöltése! Ezért az szja-bevallás készítését vagy a bevallási tervezet átnézését, módosítását célszerű mindig az említett sorok **kitöltésével**, illetve ellenőrzésével, **kezdeni**. Itt kell nyilatkozni a CSK kapcsán a házastársról (bejegyzett élettársról), élettársról valamint a CSK, CSJK kapcsán a gyermekek adatairól, a kedvezmények közös érvényesítéséről, megosztásáról, a jogosultság kezdetéről, végéről stb.

A leggyakoribb kérdés, hogy a tervezetek módosításakor hogyan lehet plusz sort hozzáadni a bevalláshoz az eSZJA-felületen. Az új sorok hozzáadásához a „Gyakori mezők”, illetve a „Keresés a hozzáadható mezők között” funkciót kell használni.

A „Gyakori mezők” opciót választva a felületen elérheti a különböző kedvezményeket. Válassza ki a szükségeseket, nyomja meg a „Tovább” gombot, majd a kitöltéséhez a „Hozzáadás”  , „Szerkesztés”  megnyomásával aktiválhatja a kívánt sorokat.

Jogszábiályi 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.)



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.

A c) és d) pontok esetén a választás teljes adóévre szól, azaz **nem** változtatható meg év végén a bevallásban sem.

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 kedvezmény összege

2022-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	1	2	2	3	3	3
a kedvezményezett eltartottak száma	1	1	2	1	2	3
a kedvezmény összege	66.670	133.330	266.660	220.000	440.000	660.000
a kedvezmény adóban kifejezett összege	10.001	20.000	39.999	33.000	66.000	99.000

A felváltva gondozott gyermek

Speciális szabály vonatkozik azokra az elvált, külön élő szülőkre, akik jogerős bírósági döntés, egyezség, vagy közös nyilatkozat alapján gyermekeiket felváltva gondozzák, közösen kérelmezték a családi pótlék 50-50 százalékos arányban történő folyósítását, és ezáltal a családi pótlékra 50-50 százalékos arányban jogosultak.

Az 50-50 százaléban megosztott családi pótlékra való jogosultságnak a szülők közös kérelme és közös nyilatkozata is a feltétele, ezek alapján az ellátást folyósító családtámogatási szerv határozatban állapítja meg 50-50 százalékban a családi pótlékot. Vagyis **a családi pótlékra való jogosultság feltétele, hogy a szülők közös kérelmet nyújtsanak be és ez alapján a családtámogatási szerv határozatot hozzon a családi pótlék 50-50 százalékos folyósításáról.**

A felváltva gondozott gyermek mindkét szülőnél kedvezményezett eltartottnak minősül, azonban az utána megállapított CSK összegét a szülők **50 százaléokban 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!

A családi járulékkedvezmény csökkenti a biztosított által fizetendő 18,5 százalékos társadalombiztosítási járulék vagy 10 százalék nyugdíj-jarulék összegét. Ez azt jelenti, hogy a teljes járulék összegéig érvényesíthető a kedvezmény. A Példatár példájánál 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 **adó-bevallásban** 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 élet-

társával, 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 egyedülállónak 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. Nem változhat viszont – az szja-bevallásban az évközi érvényesítéshez képest – a jogosult személye a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek, illetve a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély esetén. Ekkor év végén az lehet a CSK jogosultja, aki azt év közben már érvényesítette.

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 bevallásban, akkor ezt megtehetik, azzal a feltétellel, hogy az anya által év közben igénybe vett CSJK összege már nem adható át a másik szülőnek.

A bevallás érintett sorai

- A CSK-t és CSJK-t a bevallás 31 –42. soraiban kell érvényesíteni, bevallani (22SZJA-B).
- A gyerekek adatairól a bevallás 107–110. soraiban kell nyilatkozni (22SZJA-01).
- A kedvezmény egyedi vagy közös érvényesítéséről, illetve megosztásáról a bevallás 111–113. soraiban kell nyilatkozni (22SZJA-02).

CSK-PÉLDÁK

CSK 2022/1. példa

Imrének egy kiskorú gyermeke van, aki után jogosult a CSK-ra, de 2022. 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:

$1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 66.670 = 800.040$ forint
adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.000 forint.

	Imre	
1. Munkaviszonyból származó bérjövédeme	5.400.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	800.040	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	4.599.960	
61. A 2022. évi jövédeme adója	689.994	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	810.000	22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	120.006	előző két sor különbözete

Imrének a bevallási tervezet adatait ki kell bővíteni:

- 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 (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- rendelkeznie a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).



CSK 2022/2. 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 munkaviszonyban elhelyezkednie, munkahelyén kérte a gyermekek után járó adó- és járulékkezelést.

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

A CSK keretszámának 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, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	3.199.920	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	59.994	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	400.160	$59.994 \times 667\%$
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.799.760	$3.199.920 - 400.160$
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	239.964	$(2.799.760 - 1.200.000) \times 15\%$
40. Levont járulék	162.006	munkáltatói igazolás, 22M30, 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 (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor),
- a levont járulék (40. 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 2022/3. példa

Az előző példa (CSK 2022/2. 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, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	3.199.920		
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	59.994	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33. b) Év közben érvényesített CSJK alapja	400.160	0	CSJK x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.799.760		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	1.200.000	519.720	mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK

36. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	51.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	162.006	26.958	(egyéni keret - bér) x 15%
40. Levont járulék	162.006	62.900	munkáltatói igazolás, 22M30, 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 (35. 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 (31. sor),
- be kell írni Zoltán által év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét (59.994 forint) és annak alapját (400.160 forint) [32. sor a) és b) rovat],
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 519.720 forintot kell írni (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat [33. a), 39. és 40.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 2022/4. példa

Ágnesnek két kiskorú gyermeke van, jogosult utánuk a CSK-ra, amit egyedül vesz igénybe. Csak bérjövedelme 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:

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



	Ágnes	
1. Munkaviszonyból származó bérjővedelem	4.200.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	3.199.920	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.000.080	
61. A 2022. évi jővedelem adója	150.012	1.000.080 x 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	230.010	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	79.998	előző két sor különbsége

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 (31. sor) és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2022/5. 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). Nóra a CSK-t egyedül veszi igénybe, 2022-ben csak bérjővedelme 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 különbséget 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, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	1.599.960	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	3.200.040	
61. A 2022. évi jövedelem adója	480.006	$3.200.040 \times 15\%$
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	599.994	munkáltatói igazolás, 22M30, 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,
- nyilatkozni 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 írni a „keretösszeg” sorba (31. sor) és az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

CSK 2022/6. példa

Sándornak és feleségének, Eszternek három CSK-ra jogosító, kiskorú gyermeke van. 2022 év elején Eszter vette utánuk igénybe az adó- és járulékkedvezményt. Márciusban mindketten elvesztették 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:

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



	Sándor	Eszter	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	2.790.000	1.250.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	7.920.000		
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	424.250	135.750	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	2.829.748	905.453	CSJK x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.184.799		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	3.402.667	782.132	
36. 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
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	467.868	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	70.180	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	66.000	75.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	91.900	-	(egyéni keret - bér) x 15%
40. Levont járulék	91.900	95.500	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
41. 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 javítani 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 (31. sor),
- ellenőrizni kell az év közben érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját (a házastárs által igénybe vett összeget is) (32–33. sorok),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba (35. sor) Sándornak 3.402.667, Eszternek 782.132 forintot kell írni (35. 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).

CSK 2022/7. példa

Máténak három gyermeke van, kettő középiskolás (kedvezményezett eltartott), egy egyetemista (eltartott). Csak bérjövödelme volt 2022-ben, a CSK-t egyedül vette igénybe, mert a gyermekeit egyedül neveli, az adóelőlegnyilatkozatot 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:

$2 \text{ fő} \times 5 \text{ hó} \times 220.000 = 2.200.000 \text{ forint}$ és
 $2 \text{ fő} \times 7 \text{ hó} \times 133.330 = 1.866.620 \text{ forint}$
összesen

4.066.620 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 610.000 forint.



	Máté	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	3.960.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	4.066.620	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	198.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	1.320.660	198.000 x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.745.960	4.066.620 – 1.320.660
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	2.745.960	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.214.040	
61. A 2022. évi jövdelem adója	182.106	előző sor 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
77. Az adózó terhére mutatkozó 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 tervezet adatait módosítania kell:

- legnagyobb gyermeknél a kódot júniustól „0”-ás 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 (31. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 2.745.960 forintot kell írni (35. 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 (2023. május 22.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2023. május 22-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 fel kell tüntetni.

CSK 2022/8. példa

Ferenc és Anna házastársak, mindketten dolgoznak. Három gyermeket nevelnek, akik közül kettő kiskorú, harmadik gyermekük 2022. júniusában érettségizett, majd szeptembertől egyetemre ment (beszámít a családi pótlék megállapításakor).

A CSK keretösszegének meghatározása:

$3 \text{ fő} \times 6 \text{ hó} \times 220.000 = 3.960.000$ forint és

$2 \text{ fő} \times 6 \text{ hó} \times 220.000 = 2.640.000$ forint

összesen

6.600.000 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 990.000 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	
31. CSK-keret	6.600.000		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	3.300.000	3.300.000	fele-fele arányban
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	2.700.000	700.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	405.000	105.000	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	900.000	600.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	495.000	495.000	
Együtt	990.000		



b) eset

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

	Ferenc	Anna	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	6.000.000	4.000.000	
31. CSK-keret	6.600.000		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	6.600.000	0	csak Ferenc
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	4.000.000	
61. A 2022. 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	90.000	0	
40. Levont járulék	1.110.000	740.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	990.000	0	
Együtt	990.000		

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 júliustól már csak eltartott. Döntésük alapján Ferenc érvényesíti a bevallásában az év közben igénybe nem vett kedvezményt.

	Ferenc	Anna	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	6.000.000	4.000.000	
31. CSK-keret	6.600.000		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	5.799.960	800.040	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	200.040	3.199.960	
61. A 2022. évi jövedelem adója	30.006	479.994	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	420.012	479.994	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	390.006	0	előző két sor különbséget
Együtt	390.006		

*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: $1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 66.670 = 800.040$ forint. A kedvezmény összegéből így fennmaradó részt Ferenc veszi igénybe ($6.660.000 - 800.040 = 5.799.960$ forint).

Mindkettőjük bevallási tervezetét javítani 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, júliustól 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 6.600.000 forint lesz (31. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

a) esetről az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba mindketten 3.300.000 forintot írnak (35. sor)

b) esetről Ferenc az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba a 6.600.000 forintot ír be (35. sor), ezen kívül fel kell tüntetnie a megállapított és levont járulékot is (39-41. 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) esetről az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Ferenc 5.799.960 forintot, Anna 800.040 forintot ír be (35. sor).



CSK 2022/9. példa

István és Judit házastársak, mindketten dolgoznak, és két gyermeket nevelnek. Az egyik gyermek kiskorú, a másik gyermekük 2022 júniusában érettségizett, 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. Júliusban egyikük sem módosította az adóelőleg-nyilatkozatát amiatt, hogy a nagyobbik gyer-

mek már csak eltartottnak minősül. A jogosulatlanul igénybe vett kedvezményt a bevallásban rendezni kell. Döntésük alapján István bevallásában fogják ezt szerepeltetni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 6 \text{ hó} \times 133.330 = 1.599.960$ forint és

$1 \text{ fő} \times 6 \text{ hó} \times 133.330 = 799.980$ forint

összesen

2.399.940 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 360.000 forint.

	István	Judit	
1. Munkaviszonyból származó bérjővedelem	4.200.000	3.360.000	
31. CSK-keret	2.399.940		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	799.980	1.599.960	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	3.400.020	1.760.040	
61. A 2022. évi jövedelem adója	510.003	264.006	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	390.006	264.006	
77. Az adózó terhére mutatózó különbözet	119.997	0	előző két sor különbözete
78. Különbözeti bírság	14.400	0	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	134.397	-	

*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: $1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 = 1.599.960$ forint. A kedvezményből így fennmaradó részt István veszi igénybe a bevallásában ($2.399.940 - 1.599.960 = 799.980$ forint).

A házaspárnak a bevallási tervezetüket módosítani kell:

- a legnagyobb gyermeknél júliustól már „2”-es kódot = „eltartott” kell írni végig (107–108. sorok),
- ellenőrizni be van-e írva a közös érvényesítés, házastárs neve, adóazonosító jele, jelölve van-e az „egész év” kódnégyzet (112. sor),
- 2.399.940 forintot kell beírni a „keretösszeg” sorba (31. sor),
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó családi kedvezmény törvény szerinti összege 2.399.940 forint lesz (31. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba István 799.980 forintot, Judit 1.599.960 forint írhat (35. sor),
- István az „adóelőleg befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorba 14.400 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 (2023. május 22.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2023. május 22-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 2022/10. példa

Renáta egy kiskorú gyermeket nevel. Várandós, 2022. június 29-én töltötte várandósága 91. napját. A szülés várható ideje: 2023. január 6. Renáta 2022-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, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	2.199.970	
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.199.970	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.200.000	mivel az egyéni CSK-keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	
61. A 2022. évi jövdelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	59.994	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	149.996	$(2.199.970 - 1.200.000) \times 15\%$
40. Levont járulék	110.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 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”-ás = „kedvezménybe nem számítható”, júniustól decemberig „1”-es kód, és jelölni a „várandós voltam” kódkockát. A várandósság időszaka 2022.06.29. – 2022.12.31.,
- 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 (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. 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 egyedülállók családi pótlékát, a családi pótlékot a normál összegben folyósították részére.)

	Renáta	Kristóf	
1. Munkaviszonyból származó bérjővedelem	1.200.000	3.120.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	2.199.970		
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	0	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.199.970		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	1.933.333	266.637	
36. 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
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	2.853.363	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	428.004	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	59.994	468.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	110.000	-	(egyéni keret - bér) x 15%
40. Levont járulék	110.000	577.200	munkáltatói igazolás, 22M30, 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: $\text{bér} + \text{levont járulék} / 0,15$ ($1.200.000 + 110.000 / 0,15 = 1.933.333$). 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:
 - gyermeknél név és adóazonosító, valamint minden hónapra „1”-es kód = kedvezményezett eltartott, jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
 - magzatnál 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 2022.06.29. – 2022.12.31.,
- 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 (31. sor), ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Renáta 1.933.333 forintot, Kristóf 266.637 forintot ír be (35. sor),
- ki kell tölteni a CSK-ra és CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. 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, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	4.953.350		
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	0	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.953.350		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	1.933.333	3.020.017	
36. 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
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	99.983	
61. A 2022. évi jövdelem adója	0	14.997	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	59.994	468.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	110.000	-	(egyéni keret - bér) x 15%
40. Levont járulék	110.000	577.200	munkáltatói igazolás, 22M30, 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 107–108. 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:
 - gyermeknél név és adóazonosító, valamint minden hónapra „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”, jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet,
 - 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 2022.06.29. – 2022.12.31.,
- 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 (31. sor), ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Renáta 1.933.333 forintot, Kristóf 3.020.017 forintot ír be (35. 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 2022/11. 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:

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



	Oszkár	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	5.000.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	10.560.000	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	834.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	5.562.780	CSJK x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.997.220	10.560.000 – 5.562.780
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	4.997.220	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	2.780	
61. A 2022. évi jövedelem adója	417	2.780 x 15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
40. Levont járulék	91.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 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 adóalapnál 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:**

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

	Oszkár	
1. Munkaviszonyból származó bérjővedelem	5.000.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	10.560.000	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	10.560.000	mivel az egyéni keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	5.000.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	
A még nem érvényesített CSK 15%-a	834.000	$(10.560.000 - 5.000.000) \times 15\%$
40. Levont járulék	925.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
41. A családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető összeg	834.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	629.994	munkáltatói igazolás, 22M30, 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 108. –110. sorokban 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 (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. 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 2022/12. példa

Júlia és Emil házasok, 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, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	2.399.940	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.600.060	
61. A 2022. évi jövedelem adója	240.009	$1.600.060 \times 15\%$
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	240.009	munkáltatói igazolás, 22M30, 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 2022/13. példa

Piroska háromgyermekes édesanya, mind általános iskolás (kedvezményezett eltartott). Piroska 2022. április 1-től biztosított, kezdő mezőgazdasági őstermelő. 2022-ben bevallás-köteles jövedelme nem volt, őstermelői bevétele 1.200.000 forint alatt van. Mint kezdő őstermelő a minimálbér 92 százaléka után 18,5 százalék társadalombiztosítási járulékot kell fizetnie. Piroska a 2258-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 22SZJA-bevallást, annak ellenére, hogy más adóköteles jövedelme nem volt, illetve őstermelőként 1.200.000 forint alatti az éves bevétele. A 22SZJA-bevallás gyermekekre vonatkozó részét (107–109. sorok) („1”-es kódot kedvezményezett eltartott), közös érvényesítési adatokat (112. sor), illetve az év közben érvényesített családi járulékkedvezmény (33.) sort kell kitöltenie.

Piroska férje, János havi 200.000 forint munkabért kapott 2022. egész évben a munkáltatójától. A CSK-t év közben érvényesítette, viszont a CSJK-t csak a 22SZJA-bevallásban utólag szeretné igénybe venni.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$3 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 7.920.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.1880.000 forint

	Piroska	János	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	0	2.400.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	7.920.000		
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	306.360	0	2258-as, illetve a munkáltatói igazolása alapján 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	2.043.421	0	CSJK x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	5.876.579		CSK-keret - év közben érv. CSJK alap
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	0	5.876.579	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	2.400.000	Jánosnál, mivel az egyéni CSK keret nagyobb a bérnél, ezért a bér lesz az érvényesíthető CSK
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	0	előző sor 15%-a
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor

A még nem érvényesített CSK 15%-a	0	521.487	(egyéni keret - bér) x 15%
40. Levont járulék	0	444.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat d) oszlop összesen
41. Érvényesíthető CSJK	0	444.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	0	444.000	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 nem tudják a CSK keretösszegét teljes egészében érvényesíteni, de a Jánostól levont társadalombiztosítási járulék teljeskörűen visszaigényelhető.

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 (31. sor),
- be kell írni az év közben Piroska által érvényesített járulékkedvezmény összegét és annak alapját [32. sor a) és b) rovat],
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 5.876.579 forintot kell írni (35. 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).

CSK 2022/14. 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 2022-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 2022 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 egyedülállónaként 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 gyermekek után CSK-t kíván érvényesíteni („1” kód),
- be kell írnia a gyermekek nevét és adóazonosító jelét,
- január-november hónapra be kell írnia a „0”-ás 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 (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

CSK 2022/15. példa

Bendegúz és Izabella 2022-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 (31. 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 osztják meg, közösen nem érvényesíthetik a felváltva gondozás miatt). Ez adóban 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 (35. 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, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	5.280.000	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	126.000	
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	840.420	667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	4.439.580	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	4.439.580	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	960.420	
42. Jogosulatlanul igénybe vett CSJK miatt befizetendő	63.000	

61. A 2022. évi jövedelem adója	144.063	15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	108.000	
77. Az adózó terhére mutatókozó különbözet	99.063	előző két sor különbözete plusz a jogtalanul 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 áprilisig, 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 (31. sor),
- az „Ön által az adóelőleg megállapításánál jogszerűen érvényesített összeget” át kell javítani 126.000 forintra [33. a) rovat] és beírni a „jogosulatlanul igénybe vett CSJK miatt befizetendő összeghez” 63.000 forintot (42 sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba 4.439.580 forintot (35. sor) kell írni,
- ellenőrizni kell a megállapított és levont járulékösszegeket (39-41 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 (2023. május 22.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét 2023. május 22-ig kell megfizetnie.
- Az összeget a 10032000-06056353 számú, NAV Személyi jövedelemadó magánszemélyt, őstermelőt, egyéni vállalkozót, kifizetőt terhelő kötelezettség beszédés számla elnevezésű számlára (103. adónemkód) kell befizetni. A közlemény rovatban az adóazonosító jelet fel kell tüntetni.



VEGYES PÉLDÁK

Vegyes 2022/16. példa (CSK és EHK)

Csaba és Bea élettársak, 2022 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:

$5 \text{ hó} \times 33.335 = 166.675$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 25.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 8 \text{ hó} \times 66.670 = 533.360$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 80.000 forint.

	Csaba	
1. Munkaviszonyból származó bérjővedelem	5.220.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
29. Első házasság kedvezménye	166.675	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	5.053.325	adóalap - EHK
31. CSK-keret	533.360	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	533.360	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	4.519.965	adóalap - EHK - CSK
61. A 2022. évi jövedelem adója	677.995	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	757.999	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	80.004	

Csaba teendői a bevallási tervezettel:

- ellenőrizni kell az EHK-val kapcsolatos adatokat, szerepel-e a feleség neve, adóazonosító jele, a kedvezmény kódja (115. sor):
 - januártól-júliusig „0”-ás kód = „az első házasság kedvezményére nem voltam jogosult”,
 - augusztustól-decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”,
- a 107. sorban nyilatkozni kell, hogy a gyermek után CSK-t kíván érvényesíteni („1”-es kód),
- be kell írni a gyermek nevét és adóazonosító jelét,
- jogosultsági hónapoknál a következőket kell szerepeltetni:
 - januártól áprilisig „0”-ás kód = „kedvezménybe nem számítható”,
 - májustól decemberig „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”,

- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódnégyzetet és a „várandós nő házastársa voltam” kódnégyzetet – a várandósság időszaka 2022.05.10. – 2022.10.31.,
- 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 (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor),
- rendelkeznie a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2022/17. példa (CSK és EHK)

Szabolcs és Mónika 2020 májusában össze-házasodtak – mindkettőjüknek ez az első házassága – és közösen nevelik Mónika előző kapcsolatából született kiskorú gyermekét. Közös gyermekük 2022 júliusában született, a várandósság 91. napjáról szóló igazoláson 2022. január 10. szerepel. Szabolcs egész évben 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:

$5 \text{ hó} \times 33.335 = 166.675$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 25.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 133.330 = 3.199.920$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 479.988 forint.

	Szabolcs	Mónika	
26. Összevont adóalap Bérfelhalmozás / táppénz és CSED	3.000.000	1.540.000	
29. Első házasság kedvezménye	166.675	0	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	2.833.325	1.540.000	adóalap - EHK
31. CSK-keret	3.199.920		
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	0	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	3.199.920		

35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés*	1.659.920	1.540.000	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	1.659.920	1.540.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.173.405	0	adóalap - EHK - CSK
61. A 2022. évi jövedelem adója	176.011	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	424.999	0	22M30 és Adatlap 2022, 65. sor
40. Levont járulék	555.000	0	22M30 IV.13. sor (d) és Adatlap 2022 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 (115. 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”-ás kód = „az EHK-ra nem voltam jogosult” - mindkettőjükénél
- 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 2022.01.10. – 2022.06.30.
- 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 (31. sor), ebből az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Szabolcs 1.659.920 forintot, Mónika 1.540.000 forintot ír be (35. 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 2022/18. példa (CSK és EHK)

Tamás és Krisztina első házaspár, 2021. júliusában kötöttek házasságot, három kiskorú gyermekük van. Krisztina várandós, az orvosi igazolás alapján a terhesség 91. napja 2022. 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 házaspár 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:

$(3 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000) + (1 \text{ fő} \times 4 \text{ hó} \times 220.000) = 8.800.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 1.320.000 forint.

	Tamás	Krisztina	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.900.000	2.880.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 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 házaspár kedvezménye	400.020	0	
30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege	5.299.980	3.080.000	adóalap - EHK
31. CSK-keret	8.800.000		
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	0	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	8.800.000		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	5.720.000	3.080.000	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	5.299.980	3.080.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	adóalap - EHK - CSK

61. A 2022. évi jövedelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0	22M30, 65. sor
A még nem érvényesített CSK 15%-a	63.003	0	
70-74. Befizetett adóelőleg (bérbeadás)	120.000	0	
40. Levont járulék	906.500	569.800	
41. 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 (115. sor):
 - januártól decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem” – Tamásnál,
 - 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 2022.09.28. – 2022.12.31.,
- a kiegészítést követően az eltartottak után járó CSK törvény szerinti összege 8.800.000 forint lesz (31. sor),
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba Krisztinának 3.080.000 forintot, Tamásnak a fennmaradó 5.720.000 forintot (35. sor),
- Tamásnak ki kell töltenie a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. sor), rendelkeznie kell a visszaigénylésről, és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).



Vegyes 2022/19. 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 66.700 = 800.400 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.060 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

1 fő x 12 hó x 66.670 = 800.040 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.006 forint.

	András	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.120.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	800.400	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	2.319.600	
31. CSK-keret	800.040	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	1.519.560	adóalap - SZK - CSK
61. A 2022. évi jövedelem adója	227.934	15%
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	468.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	240.066	

Andrásnak bővíteni kell a bevallási tervezetét:

- a „személyi kedvezmény összege” sorba beírt 800.400 forint adóalap-kedvezménnyel (27. sor),
- a CSK-nyilatkozatoknál a saját nevével és adóazonosító jelével (107. sor),
 - nyilatkozni kell, hogy a gyermek (személy) után a CSK-t kíván érvényesíteni („1” kód),
 - minden hónapra be kell írnia az „1”-es kódot = „kedvezményezett eltartott”,
 - 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 (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2022/20. példa (CSK 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 260.000 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. Novembertől Gábornak betegsége miatt súlyos fogyatékoságról szóló orvosi igazolása van (állapota végleges), a személyi kedvezményt nem kérte év közben.

Az SZK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ hó} \times 66.700 = 133.400$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 20.010 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$1 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 2.640.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 396.000 forint.

	Gábor	
1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem	3.120.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	133.400	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	2.986.600	
31. CSK-keret	2.640.000	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.640.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	346.600	adóalap - SZK - CSK
61. A 2022. évi jövdelem adója	51.990	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
77. Az adózó terhére mutatózó különbözet	51.990	levont adóelőleg - tényleges adó
78. Különbözeti bírság	6.239	jogosulatlan kedvezmény 12%-a
79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó	58.229	

A jogosulatlanul igénybe vett 480.000 forint CSK miatt (ami adóban számítva 72.000 forint) Gábornak vissza fizetési kötelezettsége keletkezik, amit csökkent a személyi kedvezmény. 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 írni 133.400 forint adóalap-kedvezményt (27. sor),
- a 107–109. soroknál a két egyetemista gyermeknél az „1”-es = „kedvezményezett eltartott” kódot minden hónapra „2”-es = „eltartott” 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 2.640.000 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- az „adóelőleg-befizetési különbözet alapján meghatározott 12%-os adó” sorban 6.239 forintot kell feltüntetnie (78. sor),
- Gábor fizethet legfeljebb 12 havi részletben is, 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 (2023. május 22.). Ha nem kéri a részletfizetést, akkor az adó teljes összegét meg kell fizetnie 2023. május 22-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 200.000 forint, akkor a számítás az alábbiak szerint alakul:

	Gábor	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	2.400.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
27. Személyi kedvezmény összege	133.400	
28. Az összevont adóalap SZK-val csökkentett összege	2.266.600	
31. CSK-keret	2.640.000	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	0	
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	2.640.000	
37. A még nem érvényesített CSK	373.400	
A még nem érvényesített CSK 15%-a	56.010	(373.400 x 15%)

38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	adóalap - SZK - CSK
39. Az adóévre megállapított járulék összege*	444.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (d)
40. Levont járulék	444.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (d)
41. A Családi járulékkedvezmény címén visszaigényelhető	56.010	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	56.010	CSJK címen

*A sor pontos megnevezése: Az adóévre megállapított, a családi járulékkedvezmény szempontjából figyelembe vehető társadalombiztosítási járulék, vagy nyugdíjjárulék összege.

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 járulékkedvezményt 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 írni 133.400 forint adóalap-kedvezményt (27. sor),
- a 107–109. soroknál a két egyetemista gyermeknél az „1”-es = „kedvezményezett eltartott” kódot minden hónapra „2”-es = „eltartott” 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 2.640.000 forint lesz (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. sor)
- ki kell tölteni a CSK-ra és a CSJK-ra vonatkozó sorokat (39-41. sor),
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni, hogy hová kéri azt (cím vagy bankszámlaszám).



Vegyes 2022/21. példa (CSK és NÉTAK)

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 bevéllásában, a megfizetett járuléék terhére.

A CSK keretösszegének meghatározása:

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

a) eset

Zsuzsa egyedülálló, egyedül veszi igénybe a kedvezményt.

	Zsuzsa	
1. Munkaviszonyból származó bérjöveldel	4.200.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 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	
31. CSK-keret	10.560.000	
37. A még nem érvényesített CSK	10.560.000	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	adóalap - NÉTAK - CSK
39. Az adóévre megállapított járuléék összege	777.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (d)
A még nem érvényesített CSK 15%-a	1.584.000	10.584.000 x 15%
40. Levont járuléék	777.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (d)
41. A Családi járuléékkezdvezmény címén visszaigényelhető (a levont járuléékok mértékéig)	777.000	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 65.sor
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	777.000	
Az érvényesített NÉTAK adómeztakarítása	630.000	

A kedvezmények igénybevételel Zsuzsának $(630.000 + 777.000 =)$ 1.407.000 forint adót nem kell megfizetni 2022-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 107–110. sorokban nyilatkoznia kell, hogy a gyermekek után NÉTAK-ot és CSJK-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,
- 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 (31. sor), ezt az összeget kell feltüntetni az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba is (35. 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).

b) eset

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

	Zsuzsa	Béla	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	4.200.000	3.600.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 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	
31. CSK-keret	10.560.000		
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	0	666.000	
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	0	4.442.220	Érvényesített CSJK x 6,67
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	6.117.780		
35. Döntés alapján CSK közös érvényesítés	2.517.780	3.600.000	
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	3.600.000	

37. A még nem érvényesített CSK	2.517.780	0	
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0	
A még nem érvényesített CSK 15%-a	377.667		(2.517.780 x 15%)
39. Az adóévre megállapított járulék összege	777.000		munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (b)
40. Levont járulék	777.000	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV 13. sor (b)
41. A Családi járulékkezdmény címén visszaigényelhető	377.667	0	
61. A 2022. évi jövedelem adója	0	0	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0	munkáltatói igazolás, 22M30, 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 107–110. sorokban 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 (31. sor),
- be kell írnia a Béla által év közben érvényesített járulékkezdmény összegét (666.000 forint) és annak alapját (4.442.220 forint) [32. sor a) és b) rovat],
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 2.517.780 forintot kell írni (35. 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).

Vegyes 2022/22. példa (CSK és NÉTAk és EHK)

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, ami-ből havonta 135.000 forint jövedelme keletkezett, ami az adóévben összesen $(135.000 \times 12 =)$ 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:

$12 \text{ hó} \times 33.335 = 400.020$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 60.000 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

$2 \text{ fő} \times 12 \text{ hó} \times 220.000 = 5.280.000$ forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 792.000 forint.

	Olga	
1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem	3.720.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
2. Munkaviszonnyal kapcsolatos költségtérítés	50.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 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, 22M30, 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
31. CSK-keret	5.280.000	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	697.450	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen

33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	4.651.992	CSJK x 667%
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	628.008	CSK-keret - CSJK alap
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	591.972	adóalap - NÉTAK alap – EHK - CSK
61. A 2022. évi jövedelem adója	88.796	
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	182.997	munkáltatói igazolás, 22M30, 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 2022-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 adóról már nem tud rendelkezni.

Olga 2022-ben, a kedvezmények igénybevételével 1.417.154 forinttal kevesebb adót fizetett.

Vegyes 2022/23. példa (CSK és NÉTAK 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 2022-ben.

Az SZK keretösszegének meghatározása:

12 hó x 66.700 = 800.400 forint adóalap-kedvezmény, ami adóban kifejezve 120.060 forint.

A CSK keretösszegének meghatározása:

1 fő x 12 hó x 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 bérjövődelem	4.800.000	1.500.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
23. Az ősszevont adóalapot csőkkentő négy vagy tőbb gyermekel nevelő anyák kedvezményének ősszege	4.800.000	0	
24. Az ősszevont adóalap négy vagy tőbb gyermeket nevelő anyák kedvezményével csőkkentett ősszege	0	1.500.000	
27. Személyi kedvezmény ősszege	0	800.400	
28. Az ősszevont adóalap SZK-val csőkkentett ősszege	0	699.600	
31. CSK-keret	1.599.960		
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	239.994	0	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) őszlop ősszesen
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	1.600.760	0	
34. A bevállásban érvényesíthető CSK	0		
40. Levont járulék	648.006	277.500	
61. A 2022. évi jővődelem adója	0	104.940	ebből még lehet az önkéntes pénztári befizetések kedvezményét is érvényesítheti
65. A kifizetők által levont adóelőleg ősszege	0	225.000	
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	0	120.060	

A család 1.080.054 forintot takarít meg a kedvezmények igénybevételével.

A bevállási tervezetet csak Péternek kell módosítania:

- ellenőrizni kell a 27. sort „a személyi kedvezmény ősszege”, és ha szükséges, módosítani 800.400 forintra,
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

Vegyes 2022/24. példa (CSK és NÉTA)

Olívia NÉTA-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.

2022-ben Olívia év közben adóelőleg-nyilatkozatban kérte a munkáltatótól a NÉTA 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 bérjövdelem	3.120.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
23. Az összevont adóalapot csökkentő négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményének összege	3.120.000	
24. Az összevont adóalap négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményével csökkentett összege	0	
31. CSK-keret	2.640.000	
33. a) Év közben igénybe vett CSJK	396.000	munkáltatói igazolás, 22M30, IV. rovat c) oszlop összesen
Adóalap hiányában érvényesített CSJK	396 000	$2.640.000 \times 15\%$
40. Levont járulék	181.200	

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 bérjövdelem	5.100.000	munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor
31. CSK-keret	1.599.960	
38. 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 (468.000 + 396.000=) 864.000 forint, Levente pedig 240.000 forint kedvezményt tud igénybe venni a gyermekek után.

Vegyes 2022/25. példa (CSK és NÉTAK; 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 (ekho) 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 bérjövdelem	2.475.000	6.000.000
2. Munkaviszonnyal kapcsolatos költségterítés	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
31. CSK-keret	10.560.000	

33. a) Év közben igénybe vett CSJK	466.200	0
33. b) Év közben igénybe vett CSJK alapja	3.109.554	0
34. A bevallásban érvényesíthető CSK	7.450.446	
35. Érvényesíteni kívánt CSK összege	0	7.450.446
36. Adóalapot csökkentő CSK összege	0	6.036.000
37. A még nem érvényesített CSK	0	1.414.446
A fennmaradó CSK-keret 15 százaléka	-	212.167
38. Az adóalap CSK-val csökkentett összege	0	0
39. Az adóévre megállapított járulék összege	0	1.116.660
40. Levont járulék	0	1.116.660
41. A Családi járulékkezdvezmény címén visszaigényelhető	0	212.167
65. A kifizetők által levont adóelőleg összege	0	0
80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg	0	212.167
55. Érdekképviseleti 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 + érdekképviseleti tagdíj után számolt el a munkáltató (tehát az érdekképviseleti 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:

- ellenőrizni kell, hogy szerepel-e a házastársa által év közben érvényesített CSJK összege, alapja [32. sor a) és b) rovat],
- az „Ön által érvényesíteni kívánt CSK” sorba az 7.450.446 forintot kell írni (35. 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).