

KEDVEZMÉNYEK PÉLDATÁRA – EHK

első házások kedvezménye

Segítség a 2022-re vonatkozó
szja-bevalláshoz



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal



BEVEZETŐ

A Kedvezmények Példatárának ez a fejezete az első házások kedvezményét (EHK) és a 2022. évi bevallását mutatja be példákon keresztül.

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



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

A Példatár: EHK 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** az adott kedvezményre. A jogosultság feltételeinek fennállását tehát a Példatár alapvetőnek tekinti.

A példák egy része az EHK-ra vonatkozik, ezekben a magánszemélyek csak az EHK jogcímén jogosultak a 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. NÉTAK - négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye,
2. 25K - 25 év alatti fiatalok kedvezménye,
3. SZK - személyi kedvezmény,
4. **EHK - első házások kedvezménye,**
5. CSK - családi kedvezmény,
6. CSJK - családi járulékkedvezmény.

A bevallásban az EHK érvényesítésének feltétele a 115. sorban megtett nyilatkozat (a 22SZJA-nyomtatványon a 22SZJA- 02 lapon található) pontos kitöltése! Ezért az szja-bevallás készítését vagy a bevallási tervezet átnézését, módosítását célszerű mindig az említett sor **kitöltésével**, illetve ellenőrzésével, **kezdeni**. Ebben a sorban kell nyilatkozni az EHK kapcsán a házastársról (bejegyzett élettársról), valamint a kedvezmény közös érvényesítéséről, 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.

Jogszabályi háttér

- A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja törvény)



ELSŐ HÁZASOK KEDVEZMÉNYE (EHK)

A jogosultak köre

2022-ben az EHK-t egy házaspár akkor érvényesítheti, ha 2020-ban vagy azt követően kötöttek házasságot és **legalább egyiküknek ez az első házassága**. A házaspár azon tagja is jogosult e kedvezmény érvényesítésére, megosztására, akinek nem ez az első házassága. A kedvezményt a **bejegyzett élettársak** is igénybe vehetik, ha az egyéb törvényi feltételeknek megfelelnek. A kedvezmény igénybevétele **nincs életkorhoz kötve**, ha a házaspárnál legalább az egyik fél az első házasságát köti és van az összevont adóalapba tartozó jövedelmük, akkor érvényesíthetik a kedvezményt, függetlenül attól, hogy hány évesek.

A kedvezmény mértéke

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

A jogosultság időtartama

Jogosultsági hónapként a házassági életközösség fennállása alatt a **házasságkötés hónapját követő 24 hónap** vehető figyelembe. Ez azt jelenti, hogy az a házaspár, aki 2022. január 3-án kötött házasságot, a kedvezményt 2022. februárjától 2024. január végéig érvényesítheti.

A kedvezmény csak **a házassági életközösség fennállása alatt érvényesíthető**, ezért értelemszerűen megszűnik a jogosultság, ha a 24 hónapos időszakon belül a házaspár elválik, vagy az egyik fél meghal. Tehát ha 2021-ben

házasságot kötnek, 2022. szeptember 20-án pedig elválnak, a kedvezmény 2022. októbertől már nem érvényesíthető, 2022-ben 9 hónapra lehet igénybe venni.

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

Például, ha a fiatalok összeházasodtak 2022. január 8-án, a férj áprilisban, a feleség júliusban töltötte be a 25. életévét, akkor a házaspár az első házások kedvezményét 2022 májusától veheti igénybe, 2024 áprilisáig.

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

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

Közös érvényesítés

Az első házások kedvezményét a házastársak **közösen** érvényesítik. Ez történhet úgy, hogy a 33.335 forint összeget döntésük szerint felosztják egymás között, vagy úgy, hogy a kedvezményt kizárólag egyikük veszi igénybe. Közös érvényesítéskor a házaspár együttesen 5.000 forinttal kevesebb adót fizet havonta. A kedvezmény közös igénybevétele az adóbevallásban független attól, hogy az adóelőleg megállapításakor mely házastársnál vették figyelembe.

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

A kedvezmények érvényesítésének sorrendje

Az összevont adóalap először a NÉTAK-kal, majd a 25K-val, az SZK-val, az EHK-val és végül a CSK-val csökkenthető. Ez utóbbi azért fontos, mert ha a magánszemély mindegyik kedvezményre jogosult (vagy csak EHK-ra és CSK-ra) és nincs elegendő adóalapja, akkor lehetősége van családi járulékkedvezményt (CSJK) igénybe venni, ha a CSK-t – adóalap hiányában – már nem tudja érvényesíteni.

A bevallás érintett sorai

- Az EHK-t a bevallás 29. sorában kell érvényesíteni, bevallani (22SZJA-B).
- Az EHK-ról a bevallás 115. sorában kell nyilatkozni (22SZJA-02).

EHK-PÉLDÁK

EHK 2022/1. példa

Ádám és Éva 2022 augusztusában összeházasodtak, szeptembertől voltak jogosultak az EHK-ra. Év közben egyikük sem kérte adóelőleg-nyilatkozatában a kedvezményt. Az adóévet követően Éva fogja majd a bevallásában visszaigényelni a 4 hónapra járó összeget.

Az EHK meghatározása:

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

Éva: $4 \text{ hó} \times 33.335 = 133.340$ forint adóalapkedvezmény, ami adóban kifejezve 20.001 forint.



| | Éva | Ádám | |
|--|---------------|-----------|--|
| 1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem | 4.200.000 | 6.700.000 | munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor |
| 29. Első házások kedvezménye | 133.340 | 0 | |
| 30. Az összevont adóalap első házások kedvezményével csökkentett összege | 4.066.660 | 6.700.000 | fele-fele arányban |
| 61. A 2022. évi jövdelem adója | 609.999 | 1.005.000 | |
| 65. A kifizetők által levont adóelőleg összege | 630.000 | 1.005.000 | munkáltató igazolás, 22M30, 65. sor |
| 80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg | 20.001 | 0 | |
| Év közben érvényesített EHK | 0 | 0 | a munkáltató igazolás, 22M30, 611. sor |

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

Éva teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezetet ki kell bővíteni a 29. sorral, „első házások kedvezménye”, ahová 133.340 forintot kell beírnia,
- a 115. sorban fel kell tüntetnie Ádám, mint házastársa nevét és adóazonosító jelét, valamint a közös igénybevétel módját:
 - januártól augusztusig „0”-ás kód = „az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”,
 - szeptembertől-decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”,
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

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

- a 115. sorban fel kell tüntetnie házastársa, Éva nevét, adóazonosító jelét és a közös igénybevétel módját:
 - januártól augusztusig „0”-ás kód = „az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”,
 - szeptembertől-decemberig „2”-es kód = „a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élettársam) érvényesíti”,



EHK 2022/2. példa

Tibor és Laura 2021 júniusában összeházasodtak, jogosultak lettek az EHK-ra. 2021-ben és 2022-ben Tibor a munkahelyén kérte adóelőleg-nyilatkozattal a kedvezményt. Tibor 2022 márciusában elveszítette az állását, Laura a kedvezmény érvényesítését csak júniustól kérte a munkáltatójától.

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

Az EHK meghatározása:

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

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

| | Tibor | Laura | |
|--|----------------|----------------|--|
| 1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem | 750.000 | 3.000.000 | munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor |
| 29. Első házások kedvezménye | 100.005 | 300.015 | |
| 30. Az összevont adóalap első házások kedvezményével csökkentett összege | 649.995 | 2.699.985 | |
| 61. A 2022. évi jövedelem adója | 97.499 | 404.998 | |
| 65. A kifizetők által levont adóelőleg összege | 97.499 | 414.998 | munkáltató igazolás, 22M30, 65. sor |
| 80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg | 0 | 10.000 | |
| Év közben érvényesített EHK | 100.005 | 233.345 | a munkáltató igazolás, 22M30, 611. sor |

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



Mindkettőjük bevallási tervezetét módosítani kell:

Laura teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 29. sorába „első házások kedvezménye” 300.015 forintot kell beírnia,
- a 115. sorban szerepelnie kell a házastársa, Tibor nevének és adóazonosító jelének, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
 - januártól márciusig „2”-es kód („a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élet-társam) érvényesíti”),
 - áprilistól-decemberig „1”-es kód (= „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”).
- rendelkeznie kell a visszaigénylésről és meg kell adnia a kiutaláshoz szükséges adatokat (lakcím vagy bankszámlaszám).

Tibor teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 29. sorában, „első házások kedvezménye” 100.005 forintnak kell szerepelnie,
- a 115. sorban szerepelnie kell a házastársa, Laura nevének és adóazonosító jelének, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
 - januártól márciusig „1”-es kód („a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”),
 - áprilistól-decemberig „2”-es kód („a teljes összeget a házastársam (bejegyzett élet-társam) érvényesíti”).

EHK 2022/3. példa

Balázs és Dorottya 2021. januárban összeházasodtak, jogosultak lettek az EHK-ra. 2021-ben és 2022-ben Dorottya a munkahelyén kérte adóelőleg-nyilatkozattal a kedvezmény teljes összegét, ugyanakkor Balázs nem kérte. 2022. novemberben elváltak, Dorottya a munkahelyén nem módosította a leadott adóelőleg-nyilatkozatot, pedig decemberre már nem volt jogosult a kedvezményre.

Dorottyanak a 2022. évi tervezetét módosítani kell, és vissza kell fizetnie egy havi kedvezményt.

Az EHK meghatározása:

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

Dorottya: $11 \text{ hó} \times 33.335 = 366.685$ forint adóalap-kedvezmény.



| | Dorottya | Balázs | |
|--|----------------|-----------|--|
| 1. Munkaviszonyból származó bérjövedelem | 3.000.000 | 4.600.000 | munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor |
| 29. Első házások kedvezménye | 366.685 | 0 | |
| 30. Az összevont adóalap első házások kedvezményével csökkentett összege | 2.633.315 | 4.600.000 | |
| 61. A 2022. évi jövedelem adója | 394.997 | 690.000 | |
| 65. A kifizetők által levont adóelőleg összege | 389.997 | 690.000 | munkáltató igazolás, 22M30, 65. sor |
| 79. Az adóbevallás alapján fizetendő adó | 5.000 | 0 | |
| Év közben érvényesített EHK | 400.020 | 0 | a munkáltató igazolás, 22M30, 611. sor |

Dorottyának 5.000 forintot kell 2023. május 22-ig visszafizetnie (12 százalékos különbözeti bírságot nem kell fizetnie a jogalap nélküli érvényesítés miatt, mivel a befizetési különbözet nem éri el a 10.000 forintot).

Dorottya teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a bevallási tervezet 29. sorába („első házások kedvezménye”) 366.685 forintot kell beírnia,
- a 115. sorban szerepelnie kell a (volt) házastársa, Balázs nevének és adóazonosító jelének, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
 - januártól novemberig „1”-es kód („a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”),
 - decemberre „0”-ás kód („az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”).

Balázs teendői a bevallási tervezet módosításakor:

- a 115. sorban fel kell tüntetnie (volt) házastársa nevét, adóazonosító jelét és a közös igénybevétel módját:
 - januártól novemberig „2”-es kód („a teljes összeget a házastársam (bejegyzett életársam) érvényesíti”),
 - decemberre „0”-ás kód („az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”).



VEGYES PÉLDÁK

Vegyes 2022/4. példa (EHK és CSK)

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 bérjövedelem | 5.220.000 | munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor |
| 29. Első házások 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 házások 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 ápriliséig „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 2022/5. példa (EHK és CSK)

Szabolcs és Mónika 2020 májusában összeházasodtak – 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 adóala Bérijövedelem / táppénz és CSED | 3.000.000 | 1.540.000 | |
| 29. Első házások kedvezménye | 166.675 | 0 | |
| 30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege | 2.833.325 | 1.540.000 | adóalap - EHK |
| 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 érvényesítése* | 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 keretösszezből 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” - mindkettőjüknél
- a 107. sorban nyilatkozni kell, hogy a gyermekek után CSK-t kívánnak érvényesíteni („1”-es kód),
- beírni a gyermekek nevét és adóazonosító jelét, minden hónapra „1”-es kód = „kedvezményezett eltartott”,
- jelölni kell a „gyermek után családi pótlékra voltam jogosult” kódkockát és a kisebbnél a „várandós voltam, várandós nő házastársa voltam” kódkockát – a várandósság időszaka 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 2022/6. példa (EHK és CSK)

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:

$12 \text{ hó} \times 33.335 = 400.020$ 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 érvényesítése | 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 2022/7. példa (EHK és NÉTAK és CSK)

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

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

Olga egy kifizetőnek ingatlant adott bérbe, amelyből havonta 135.000 forint jövedelme keletkezett, ami az adóévben összesen ($135.000 \times 12 =$) 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. Munkaviszonnal 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 adójáról már nem tud rendelkezni.

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

Vegyes 2022/8. példa (EHK és 25K)

Barbara és Tamás 2022. február 15-én házasodtak össze. Mivel mindketten 25 év alattiak voltak a házasságkötéskor, ezért márciustól nem érvényesíthetik az EHK-t a 25K miatt. Tamás 2022. júniusában, Barbara 2022 szeptemberében töltötte be a 25. életévét. Az EHK-jogosultság első hónapja az a hónap, amelyet megelőzően egyikük 25 éves lett.

A munkáltatójuk év közben mindkettőjüknek érvényesítette a 25 év alatti fiatalok kedvezményét. A fiatal pár 2022 júliusától jogosult az EHK-ra, amit közös döntésük alapján Barbara vesz igénybe a bevallásában.

Barbara bevallása:

Barbara a 25 év alatti fiatalok kedvezményre 9 hónapig volt jogosult.

A 25K keretösszegének meghatározása:

$9 \times 433.700 = 3.903.000$ forint az igénybe vehető kedvezménykeret.

Az EHK keretösszegének meghatározása:

$6 \times 33.335 = 200.010$ forint az igénybe vehető kedvezménykeret.



| | Barbara | |
|---|------------------|---|
| 1. Munkaviszonyból származó bérjövdelem | 5.280.000 | 12 x 440.000 munkáltatói igazolás, 22M30, 1. sor |
| 25. Az összevont adóalapot csökkentő 25 év alatti fiatalok kedvezményének összege | 3.903.300 | |
| 26. Az összevont adóalap 25K-val csökkentett összege | 1.376.700 | adóalap - 25K |
| 29. Első házások kedvezménye | 200.010 | |
| 30. Az összevont adóalap EHK-val csökkentett összege | 1.176.690 | adóalap - 25K - EHK |
| 61. A 2022. évi jövdelem adója | 176.504 | |
| 65. Levont adóelőleg összege | 206.505 | munkáltatói igazolás, 22M30, 65. sor |
| 80. A visszaigényelhető adó, adóelőleg | 30.001 | |

Barbara teendői a bevallási tervezet kiegészítésekor

- az „Első házások kedvezménye” 29. sorban fel kell tüntetni az érvényesíthető EHK összegét 200.010 forintot.
- a 115. sorba be kell írni a házastársa, Tamás nevét, adóazonosító jelét, valamint meg kell adni a közös igénybevétel módját:
 - januártól júniusig „0”-ás kód = „az első házások kedvezményére nem voltam jogosult”,
 - júliustól decemberig „1”-es kód = „a kedvezmény teljes összegét én érvényesítem”.
- rendelkezni kell a visszaigénylésről és meg kell adni a kiutaláshoz szükséges adatokat (cím vagy bankszámlaszám).

