

- középiskolás gyermeke leérettségizik és a továbbiakban családi pótlékot nem folyósítanak utána,
- az egyetemista gyermek befejezi a tanulmányait és a fiatalabb testvér után folyósítandó családi kedvezmény megállapításakor őt már nem lehet eltartottként figyelembe venni,
- a továbbiakban nem minősül NÉTAK-os anyának.

Például akkor is célszerű új nyilatkozatot beadni a férjnek, ha két gyermek után érvényesített havi $(2 \times 133\,330 =) 266\,660$ forint kedvezményt, de a felesége elérte a fogantatás 91. napját, és emiatt megemelkedik az általa igénybe vehető családi kedvezmény összege havi $(3 \times 220\,000 =) 660\,000$ forintra.

Az ügyfélkapu-regisztrációval, telefonos vagy arcképes azonosítással vagy e-személyi igazolvánnyal rendelkező magánszemélyek az adóelőleg-nyilatkozatot **elektronikusan, az Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásban (ONYA) tehetik meg a legegyszerűbben, melynek előnye, hogy a NAV továbbítja a nyilatkozatot az abban megjelölt munkáltató, kifizető részére.**

A webes nyomtatványok a NAV-honlap bal oldalán található **Online Nyomtatványkitöltő Alkalmazásra (ONYA)** kattintva vagy a <https://onya.nav.gov.hu/#!/login> elérési útvonalon érhetők el. Belépés után az „Új nyomtatvány/bejelentés” csempe alatt található az „Nyilatkozatok/Adóelőleg-nyilatkozatok”.

Az adóelőleg-nyilatkozatok elérhetők a NAV honlapján is (nav.gov.hu) az „Adó/Adóelőleg-nyilatkozatok” menüben, vagy az Szja aloldalon (<https://nav.gov.hu/szja>) a „Nyilatkozatok” rovatban.

Fontos, hogy a magánszemély az adóelőleg-nyilatkozatát jogszerűen tegye meg, ugyanis a valótlan nyilatkozata után **pótlólagos fizetési kötelezettsége** keletkezik, továbbá a befizetési kötelezettség 12 százalékát **különbözeti bírság** jogcímen kell megfizetnie. Ezt az összeget a bevallásban külön kötelezettségként kell feltüntetni és megfizetni. Nem kell azonban megfizetni a különbözeti bírságot, ha a befizetési kötelezettség a 10 ezer forintot nem haladja meg.

Például az anya három gyermeket nevel, akik közül kettő a felsőoktatásban nappali tagozaton tanul, a legfiatalabb pedig végzős középiskolás. Az anya a középiskolás gyermek után – tekintettel a két egyetemistára – havonta 220 ezer forint családi kedvezményt érvényesíthet. A legfiatalabb gyermek júniusban leérettségizik, családi pótlékot júliustól már nem folyósítanak utána. Az anya csak szeptemberben nyilatkozik a munkáltatójának, hogy a családi kedvezményt a

továbbiakban nem érvényesíti. Ekkor két hónapig jogalap nélkül vett igénybe 440 000 forint családi kedvezményt.

Ha az adóelőleget a magánszemélynek kell megállapítani, akkor az adóelőleg megállapításakor érvényesítheti a családi kedvezményt.

Például egy angoltanár nő adószámos magánszemélyként gyerekeket korrepetál (más jövedelme nincsen). A férjével két gyermeket nevelnek és a kedvezményt egyenlő arányban közösen veszik igénybe. Január–március hónapokban a tanárnőnek havonta 140 – 140 ezer forint jövedelme keletkezett.

Az első negyedévben 420 ezer forint jövedelmet szerzett, amit csökkenthet $(3 \times 133\,330 =)$ 399 990 forint összegű családi kedvezménnyel. Így az első három hónap után $(420\,000 - 399\,990 =)$ 20 010 forint jövedelme és $(20\,010 \times 0,15 =)$ 3 002 forint fizetendő adóelőlege keletkezett.

Azonban a tanárnőnek nem kell adóelőleget megfizetnie addig, amíg a fizetendő adóelőleg összege az adóévben nem haladja meg a 10 000 forintot.³¹

11. A kedvezmények érvényesítése és bevallása év végén

A kedvezményeket a magánszemély a tárgyévi személyijövedelemadó-bevallásában is érvényesítheti, illetve itt kell szerepeltetni az év közben érvényesített családi járulékkedvezményt is. Ha az adózónak van rá lehetősége, akkor érvényesíthet járulékkedvezményt a bevallásban is.

A NÉTAK-ot érvényesítő magánszemélynek a bevallásában szerepeltetnie kell

- a kedvezményre jogosító gyermekek nevét, adóazonosító jelét (ha a NAV adóazonosító jelet nem állapított meg, a természetes azonosító adatait), valamint
- a jogosultság megnyíltának vagy megszűntének napját – ha a kedvezményre való jogosultság nem állt fenn az adóév egészében – és
- a kedvezmény alapjául szolgáló, összevont adóalapba tartozó jövedelmek összegét.

A 25 év alatti fiatalok kedvezményét a bevallásban szerepeltetni kell, akár év közben, akár év végén veszi azt igénybe a magánszemély.

Fontos tudnivaló, hogy a NAV a rendelkezésére álló adatok (magánszemély életkora és a munkáltatói, kifizetői havi adó- és járulék bevallás) alapján a

³¹ Szja törvény 47. § (9) bekezdés.