

## Családi kedvezmény élettársak esetében

(2011.02.06.)

2011-ben a legnagyobb, széles körben elérhető adóalap kedvezmény a családi kedvezmény. Ezt elsősorban az különbözteti meg az adójóváírástól, hogy nemcsak a bérből-fizetésből élők, hanem mindenki igénybe veheti, akinek összevont adóalapba tartozó jövedelme van. Már év közben is igény bevehetik – nyilatkozat alapján – az egyéni vállalkozók és a megbízási jogviszonyban dolgozók is. Ami bizonytalanságot okoz a nyilatkozat kitöltésében, hogy eltérő a szabályozás az éves adóbevallásban illetve az adóelőleg levonása során. Az eltérés elsősorban az élettársak esetében van. Év közben ugyanis csak a közös gyerekekre lehet az adóelőlegnél megosztani a családi kedvezményt. Az éves bevallásban azonban már a nem közös gyerekekre is megosztható a családi kedvezmény az élettárssal.

*Nézzünk néhány példát:* előző házasságából 2 gyerekkel rendelkező Anya és előző házasságából egy gyermekkel rendelkező Apa. Ha házasságot kötnek, akkor az együtt nevelt 3 gyermek ugyanolyan elbírálásban részesül a családi pótlék és a személyi jövedelemadó törvény szempontjából, mint a saját gyerekek. Tehát nem igaz az a felvetés, hogy a törvényi szabályozásban a közös gyerek többet érne a házasságba hozott gyereknél. Házaspárok esetében általában nem is okoz gondot a nyilatkozat kitöltése. Mi a helyzet akkor, ha a fenti példában élettársi kapcsolat jön létre? Ekkor az első feladat annak megvizsgálása, hogy az élettársak egyedülállóként veszik-e igénybe a családi pótlékot. Ha igen, akkor az adózás szempontjából ez egy nem legális élettársi kapcsolat, erre nem vonatkoznak a kedvezmények. Ha viszont a családi pótlékot nem egyedülállóként veszik igénybe az élettársak, akkor az eltartottak száma esetükben három lesz, a közös háztartásban nevelt 2+1 gyerek miatt. Ezért év közben a példabeli Anya 2 kedvezményezett eltartott után – adóra átszámítva –  $2 \cdot 33 = 66$  ezer forint adókedvezményre, a példabeli Apa  $1 \cdot 33$  ezer forint családi adókedvezményre jogosult. Év közben az adóelőlegnél nem tudják megosztani a családi kedvezményt, mert nincs olyan közös gyerek, akire mindkét fél jogosult lenne igénybe venni a kedvezményt. Ez akkor jelent problémát, ha az Anya valamelyik gyerekkel még gyesen van, önálló jövedelme nincs. A családi kedvezménye nem veszik el, év végén az élettársa megosztás révén igénybe veheti.

Az adóhatóság a kitöltési útmutatójában az élettársaknál is az egyedülállókra vonatkozó szabályokat alkalmazza. Tehát a NAV szerint a közös háztartásban nevelt gyermekek az élettársak esetében nem jelent egy családot. Az alábbi ábrán zölddel jeleztük, ahol helyes az adóhatóság jogértelmezése és sárgával, ahol téved az adóhatóság. Ez a mértékre vonatkozik.

	Anya 2 saját gyerekkel		adókedvezmény	Apa 1 saját gyerekkel		adókedvezmény
<b>Egyedülálló</b>	2 jogosult		20 000 forint	1 jogosult		10 000 forint
	2 eltartott	62 500 Ft /Fő	<i>nem osztható</i>	1 eltartott	62 500 Ft /Fő	<i>nem osztható</i>
<b>Élettárs</b>	2 jogosult		66 000 forint	1 jogosult		33 000 forint
	3 eltartott	206 250 Ft /fő	<i>nem osztható</i>	3 eltartott	206 250 Ft /fő	<i>nem osztható</i>
<b>Házastárs</b>	3 jogosult		99 000 forint	3 jogosult		99 000 forint
	3 eltartott	206 250 Ft /fő	<i>megosztható</i>	3 eltartott	206 250 Ft /fő	<i>megosztható</i>

**(c) Angyal József okleveles adószakértő**

A szakmai vitát az NGM úgy próbálja elrendezni, hogy módosítani akarja a törvényt: élettársakra is a házastársakra vonatkozó szabály lenne érvényes. Ez azonban egy újabb veszélyt rejthet magában: ha a jogalkotó nem határozza meg az élettársi kapcsolat fogalmát adózási szempontból, akkor fordulhat a kocka, az élettársak kedvezőbb helyzetbe kerülhetnek, mint a házastársak. Az élettársi kapcsolat nyilatkozatra is épülhet, ami jogtalan adókedvezmény igénybevételére ad lehetőséget. Az adókedvezmény igénybevételéhez szükséges lenne az élettársi kapcsolat tényét közjegyző előtti nyilatkozathoz kötni.

A másik klasszikus példát élettársak esetében – az Én gyerekem, a Te gyereked és a Mi gyerekünk – az adóhatóság által közzétett nyilatkozatminta kitöltési útmutatója is tartalmazza. Sajnos ezt is rosszul. Ennek a párnak egy közös gyereke van. Rá nézve kell közös nyilatkozatot tenniük és oszthatják meg a kedvezményt az élettársak. A másik két gyerekre a megosztás csak év végén lehetséges. Amiben téved a kitöltési útmutató az, hogy csak két-két eltartottal számol. A közös háztartásban nevelt gyerek esetében a családi pótlék számításánál három gyereket vesznek figyelembe, tehát nem 3\*10, hanem 3\*33 ezer forint családi kedvezmény jár összességében ennek a párnak.

Nem könnyű megbarátkozni az új fogalmakkal. Ezért készítettem egy családi kedvezmény kalkulátort, amelyik meghatározza a kedvezményezett eltartottak számát és az eltartottak számát is. Ehhez először minősíteni kell a párkapcsolatot: egyedülálló, házastárs, élettárs.

Meg kell adni a közös gyermekek számát, külön-külön az egyik és a másik fél saját gyermekei számát. Meg kell adni, hogy a gyerekek közül hány tanul főiskolán, egyetemen önálló jövedelem nélkül. Ezekből az adatokból a kalkulátor kiszámítja a kedvezményezett eltartottak, az eltartottak számát, meghatározza az adóelőleg levonás során megosztható kedvezmény összegét és javaslatot tesz a családi kedvezmény megosztására. A megosztás során a kalkulátor figyelembe veszi, hogy a családi kedvezmény számítása megelőzi az adójóváírás számítását, ezért úgy célszerű megosztani a családi kedvezményt, hogy maradjon adóalap az adójóváírás igénybevételére is. A kalkulátorunk mindenki számára letölthető a weblapunkról.

Az adóhatóság egyébként a kitöltési útmutatóban szereplő egy másik példájával önmagát cáfolja:

	Anya 3 saját gyerekkel			adókedvezmény			Apa 1 közös gyerekkel			adókedvezmény		
<b>Élettárs</b>	3 jogosult		66 000 forint	1 jogosult		33 000 forint	3	206 250 Ft	1 főre	3	206 250 Ft	1 főre
	eltartott	/fő	<i>megosztható</i>	eltartott	/fő	<i>megosztható</i>	eltartott	/fő	<i>megosztható</i>	eltartott	/fő	<i>megosztható</i>
<b>Házastárs</b>	3 jogosult		99 000 forint	3 jogosult		99 000 forint	3	206 250 Ft		3	206 250 Ft	
	eltartott	/fő	<i>megosztható</i>	eltartott	/fő	<i>megosztható</i>	eltartott	/fő	<i>megosztható</i>	eltartott	/fő	<i>megosztható</i>

**(c) Angyal József okleveles adószakértő**

Ebben a példában az élettársak úgy nevelnek három gyermeket közös háztartásban, hogy egy gyerek ebből közös. Erre a példára azt írja a kitöltési útmutató, hogy a közös gyerekre 206 250 forint adóalap kedvezmény jár. Ha ezt az Apa szemszögéből nézzük, akkor ez csak úgy lehetséges, ha nyilatkozatában az Anya két gyermekét is eltartottként jelöli meg.

**Angyal József okleveles adószakértő, matematikus**