

## wts klient newsletter

WTS Klient. A híd.

**Kedves Olvasónk!**

Lassan egy éve már, hogy a koronavírus járvány megkeseríti az életünket. A tanácsadói munkát nem könnyíti meg a személyes találkozásaink hiánya, ugyanakkor büszkék vagyunk arra, hogy alkalmazkodva a helyzethez minden feladatot időben, és az ügyfelekkel együttműködve sikerült megoldanunk. Idei első hírlevelünkben ezért mindenekelőtt ismét jó egészséget kívánunk Önnek és kérjük, továbbra is vigyázzon magára és szeretteire, hogy minél hamarabb túl legyünk ezen a nehéz időszakon.



A járvány ellenére természetesen változatlanul számíthat ránk. A 2021-es év számos jelentős törvényváltozást hozott a Magyarországon működő vállalatoknak, amelyekre fontos odafigyelni, és amelyekben továbbra is igyekszünk Önnek a lehető legjobban eligazodni. A kvv-kat érintő HIPA-felezésről és az online számlázással kapcsolatos legfrissebb változásokról már beszámoltunk a legutóbbi [WTS Klient Newsflashben](#), első idei hírlevelünkben pedig sorra vesszük a személyi jövedelemadó-alapból érvényesíthető 2021-es kedvezményeket, illetve új szerzőnk, Péccsek Ádám adótanácsadó a január 1-jén életbe lépett EKÁER-változásokat is részletezi. A 3. oldalon a brexit adóhatásait vesszük górcső alá, az 5. oldalon pedig a járványhelyzetben különösen fontos szerepet kapó vevőkockázat-kezelés módjait ismertetjük.

Hálózatunknál, a WTS Globalnál sem teltek eseménytelenül az év első hónapjai. Januárban [csatlakozott](#) a WTS Globalhoz Franciaország legnagyobb üzleti jogi ügyvédi irodája, a Fidal, amely így az alapító WTS Németország mellett a hálózat legnagyobb tagvállalata lett. Elkészült továbbá az ingatlanbefektetőknek szóló vaskos kiadvány, a WTS Global Real Estate Investment Guide 2020, amely több mint 600 oldalon, 50 országban mutatja be az ingatlanokkal kapcsolatos adózási tudnivalókat, valamint megjelent a WTS Global transzferárrakkal foglalkozó legfrissebb nemzetközi hírlevele is.

Reméljük, hogy mind a nemzetközi kiadványokban, mind pedig hírlevelünkben talál Ön is hasznos tudnivalókat, és hogy ezzel is hozzájárulhatunk ahhoz, hogy 2021-ben is gördülékeny és sikeres üzleti éve legyen vállalkozásának. Mint mindig, most is forduljon hozzánk bizalommal, ha nyitott kérdése maradna!

**Gyányi Tamás**  
partner

**Tartalomjegyzék**

- 2 **Péccsek Ádám:** Új EKÁER rendelet január 1-jétől
- 3 **Kovács Béla:** Egy történet vége, egy új kezdete: a brexit adóhatásai
- 5 **Baldauf Csaba:** Hitelbiztosítás és faktorálás, a vevőkockázat két kezelési módja
- 7 **Fodor Marianna:** Személyi jövedelemadó-alap kedvezmények 2021-ben

**Megjelent a Real Estate Guide 2020**

A WTS Global ingatlanbefektetési útmutatójának ötödik kiadása áttekintést nyújt az ingatlanokkal kapcsolatos adózási kérdésekről 50 országban, köztük Magyarországon is. Az információk a WTS Global ingatlanadó-szakértőinek tapasztalatain alapulnak, figyelembe véve a 2020 decemberében irányadó szabályokat.

A Real Estate Guide 2020 angol nyelven, PDF-formátumban innen tölthető le: [International Taxation of Real Estate Investments 2020](#)

## Új EKÁER rendelet január 1-jétől

Már csak a kockázatos termékekre vonatkozhat bejelentési kötelezettség

Szerző: **Pécsek Ádám**

adam.pecsek@wtsklient.hu



**Korábban** már érintettük az Elektronikus Közúti Áruforgalom Ellenőrző Rendszerrel (EKÁER) kapcsolatos adminisztrációt könnyítő, 2021. január 1-jétől hatályos jogszabályi változásokat. A **2020-as nyári adócsomag** elfogadása már kilátásba helyezte a részletszabályok új keretbe foglalását is, az új EKÁER rendelet közzétételére azonban még fél évet kellett várniuk a gazdálkodóknak. Az Elektronikus Közúti Áruforgalom Ellenőrző Rendszer működéséről szóló 13/2020. számú PM rendelet ugyanis **2020. december 23-án jelent meg** a Magyar Közlönyben. Cikkünkben az új EKÁER rendelet legfontosabb elemeit foglaljuk össze.

### Bejelentésköteles termékek az új EKÁER rendelet szerint

Az új EKÁER rendelet alapján 2021-től kizárólag a **korábbi szabályozás értelmében kockázatos terméknek tekintett áruk** fuvarozásával kapcsolatban merülhet fel kötelezettség **EKÁER-szám** igénylésére. Ebbe a körbe a külön rendeletben meghatározott típusú, jellemzően élelmiszeripari és ruházati termékek, valamint egyéb bejelentésköteles termékek tartoznak.

A korábbi szabályozás értelmében nem kockázatosnak minősített termékek vonatkozásában tehát a gazdálkodók mentesülnek a bejelentési kötelezettség alól.

### Mentességek

A bejelentési kötelezettség megállapításakor továbbra is fontos vizsgálati szempont az egy fuvarozás keretében szállított termékek súlya és értéke. Az **egymillió forint értéket és 500 kilogramm bruttó tömeget meg nem haladó**, ugyanazon feladótól ugyanazon címzett részére ugyanazon gépjárművel fuvarozott bejelentésköteles termék fuvarozása esetén ugyanis szintén nincs szükség EKÁER-számra. Ezek az értékhatárok azonosak a korábban a kockázatos termékekkel végzett fuvarozásra vonatkozó értékhatárokkal.

Fontos változás azonban, hogy a korábbi szabályozással ellentétben az új EKÁER rendelet szerint nem csak az útdíjköteles, valamint 3,5 tonna össztömeget meghaladó gépjárművel végzett fuvarozással járó ügyletre, hanem **bármely típusú gépjárművel végzett, közúti fuvarozással járó ügyletre vonatkozhat** a bejelentési kötelezettség.

### Kockázati biztosíték

A korábbi mentességeken felül **nem kell kockázati biztosítékot fizetnie** az Art. szerint **megbízható minősítésű adózóknak**, továbbá megszűnik a biztosítéknyújtási kötelezettség az 5%-os adómértékű termékek fuvarozásánál is.

### Útszakasz-mentesítés

Az útszakasz-mentesítés a belföldön belüli forgalom mellett már **valamennyi forgalmi irányra kérhető**. Az engedély visszavonásig érvényes.

folytatás a 3. oldalon

### EKÁER megoldások fejlesztése és támogatása

Amennyiben többet szeretne megtudni az új EKÁER rendelet részleteiről, vagy tapasztalt szakemberek segítségére van szüksége az EKÁER rendszerben szükséges adatok nyilvántartásával és feldolgozásával, illetve a rendszerüzenetek elkészítésével és a kommunikáció lebonyolításával kapcsolatos megoldások elkészítésében és üzemeltetésében, **forduljon bizalommal hozzánk!**

Kőrösi György  
partner  
Tel: +361 887 3712  
gyorgy.korosi@wtsklient.hu

## Önkéntes bejelentés

Az új EKÁER rendelet **lehetővé teszi az adózók számára, hogy önkéntesen EKÁER-bejelentést tehessenek** akkor is, ha nincs bejelentési kötelezettségük. Ilyen esetben is fontos azonban figyelni a bejelentett adatok valódiságára. Önkéntes bejelentés esetén biztosítékfizetési kötelezettséggel ugyanakkor nem kell számolni.

Összegzésül tehát 2021. január 1-jétől **jelentős adminisztrációs teherből szabadulhat meg a gazdálkodók többsége**. A bejelen-

tési kötelezettséggel érintett fuvarozások köre ugyanis az új EKÁER rendelet hatályba lépésével a töredékére csökkent. Figyelembe véve a már korábban kihirdetett, mulasztási bírsággal kapcsolatos szabályok pozitív irányú változását is, az utóbbi évek legkedvezőbb módosításai mentek végbe az EKÁER rendszert illetően. Ugyanakkor továbbra sem érdemes félvállról venni az EKÁER szabályokat, hiszen bejelentési kötelezettség keletkezése esetén továbbra is pontos és részletes adatbejelentés, valamint a záros határidők betartása szükséges ahhoz, hogy elkerüljük a hátrányos jogkövetkezményeket.



## Egy történet vége, egy új kezdete: a brexit adóhatásai

A kilépés főleg áfa szempontból hoz jelentős változásokat

Szerző: **Kovács Béla**

bela.kovacs@wtsklient.hu



Közel két éve, hogy [elemzésünkben](#) összefoglaltuk, melyek lesznek az akkor még 2019. március 29-ére tervezett brexit adóhatásai. Bár az **Egyesült Királyság** hivatalosan végül **2020. január végével lépett ki az Európai Unióból**, a **2020. december 31-éig tartó átmeneti időszak** alatt sok minden nem változott. Így szakemberként gyakorlatilag csak most szembesülünk elsőként azzal, hogy melyek valóban a brexit adóhatásai. Lássuk röviden, mire számítsunk a legfontosabb adónemekben!

### A brexit adóhatásai az áfa területén

2020 végéig az Egyesült Királyságot ugyanúgy kellett kezelnünk áfa szempontból, mint bármelyik más uniós tagállamot. Ez azt jelentette, hogy amennyiben egy egyesült királyságbeli cég olyan gazdasági ügyletet hajtott végre, amelynek teljesítési helye Magyarországon volt, szükségessé vált a társaság Magyarországon történő nyilvántartásba vétele áfa szempontból (kivéve a vevő szempontjából fordított adózással kezelhető ügyleteket). A gazdasági ügylet alatt például a Magyarországon adózási szempontból telephelyet nem eredményező, Magyarországon belüli termék-

értékesítés, áfa telephelyet keletkeztető tranzakciók vagy speciális szolgáltatásnyújtás értendő. Ez az egyszerű regisztrációs folyamat nem igényelte [pénzügyi képviselő](#) megbízását.

A – brexit adóhatásai közül az egyik legjelentősebb – változás **januártól** éppen abban áll, hogy a többi nem uniós (harmadik állam-beli) országhoz hasonlóan, immár az egyesült királyságbeli székhellyel rendelkező társaságok magyarországi nyilvántartásba vétele ([áfaregisztációja](#)) esetén is **elkerülhetetlen a pénzügyi képviselő megbízása**. A pénzügyi képviselő annak minden bonyolultságával és feltételrendszerével együtt kötelező, így fennáll például az ilyen módon eljáró társaság 50 millió forintos jegyzett tőke követelménye / bankgarancia megléte, illetve az egyetemleges felelősség a külföldi társaság adókötelezettsége vonatkozásában.

Fontos, hogy azon egyesült királyságbeli társaságoknak, **amelyek már adózással rendelkeznek** Magyarországon, pénzügyi képviselőt kell megbízniuk annak érdekében, hogy belföldi gazdasági tevékenységüket jogszerűen folytathassák a továbbiakban, **ismételt nyilvántartásba vételre** azonban **nincs szükségük**.

A brexit adóhatásai közül ki kell emelni, hogy 2021. január 1-jétől az Egyesült Királyságból érkező és oda irányuló **termékek-letnek impornak és expornak minősülnek**. Szolgáltatásnyújtás esetén, bár az egyesült királyságbeli partner harmadik országbeli minősítésű lesz, a szolgáltatásnyújtás teljesítési helye csak néhány esetben változik meg.

### Személyi jövedelemadó

Szerencsés helyzetben vannak a magyar, illetve egyesült királyságbeli adóügyi illetőséggel bíró **magánszemélyek, akik a másik államból szereznek adóköteles jövedelmet**. Esetükben gyakorlatilag **nincs változás**, a jövedelemszerzés adózási vonatkozásait továbbra is a Magyar Köztársaság és Nagy-Britannia és Észak-Írország Egyesült Királysága között irányadó és továbbra is hatályos 2011. évi CXLIV. törvény (Egyezmény) rendelkezései szerint kell megállapítani.

### Társasági adó

A brexit adóhatásai a társasági adóban sem mutatkoznak igazán meg. A személyi jövedelemadóhoz hasonlóan itt is az Egyezmény rendelkezéseit kell alapul vennünk, azaz **érdemben nincs hatással** ebben az esetben sem a **brexit**. A hazai társasági adóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény rendelkezéseit felülírják a már említett Egyezmény rendelkezései.

### Társadalombiztosítás

A brexit adóhatásai mellett egy 2019-es cikkünkben összefoglaltuk már a kilépés várható **társadalombiztosítási következményeit** is. Eddig a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról szóló 883/2004/EK rendeletet kellett alkalmaznunk társadalombiztosítási kérdésekben, és nem is áll rendelkezésre kétoldalú szociális biztonsági egyezmény sem. Így a **2019. évi CXXII. tör-**

**vény (Tbj.) rendelkezéseit kell figyelembe vennünk**. A Tbj. 17. §-a ad lehetőséget arra, hogy a biztosítás ne terjedjen ki (azaz ne váljon biztosítottá) a belföldön be nem jegyzett külföldi munkáltató által Magyarország területén foglalkoztatott, harmadik állam (így immár egyesült királyságbeli) állampolgárságával rendelkező és külföldinek minősülő munkavállalóra, ha a maximum kétéves munkavégzésre **kiküldetés**, kirendelés vagy munkaerő-csönzés keretében kerül sor.

Gyakori az a munkavállalási konstrukció, amikor egy külföldi, akár **egyesült királyságbeli foglalkoztató juttat** biztosítási jogviszony keretében foglalkoztatott munkavállaló részére **járu-lék-alapot képező jövedelmet** (munkabért). Ebben az esetben a **külföldi foglalkoztatónak kell bejelentkeznie Magyarországon**, és le kell vonnia, be kell vallania a társadalombiztosítási járulékot az adóhatóság felé. Amennyiben a külföldi vállalkozás nem jelentkezik jogszabály szerinti képviselővel és elmulasztja ezen kötelezettségét, a foglalkoztatott teljesíti az adókötelezettséget, valamint viseli az esetleges jogkövetkezményeket (meghatározott kivételekkel).

### Általános forgalmi adó tanácsadás és compliance munkák

A brexit adóhatásai közül az áfával kapcsolatos változásokra fontos leginkább odafigyelni, hiszen a kilépés főleg ebben az adónemben gyakorol érdemi hatást a legtöbb adózó üzleti folyamataira. Érdemes azonban átgondolnunk részletesen esetleges, átfogó vonatkozásait mielőbb, akár adótanácsadó szakember bevonásával. Forduljon bizalommal a **WTS Klient szakértőjéhez!**

## → A téma szakértője



### Kovács Béla

senior manager  
Telefon: +36 1 887 3730  
bela.kovacs@wtsklient.hu

### Végzettség

- » közgazdász
- » adótanácsadó
- » okleveles általános forgalmi adó szakértő

### Szakterületek

- » adótanácsadás minden adónemben
- » általános forgalmi adó-tervezés
- » adóhatósági ellenőrzések
- » transzferár-dokumentáció elkészítése és vizsgálata
- » átvilágítás

### Legfrissebb publikációk

- » [Magyarországon expat munkavállaló? Erre figyeljen a magyarországi bevallása benyújtása előtt!](#)
- » [A kiküldetés alapjai](#)

### Nyelvek

magyar, német, angol

## Hitelbiztosítás és faktorálás, a vevőkockázat két kezelési módja

A faktorálás a társaság likviditási helyzetén is javíthat

Szerző: **Baldauf Csaba**

csaba.baldauf@wtsklient.hu



A járvány nyomában járó krízishelyzetben nagyon fontos a vevőkockázat folyamatos ellenőrzése, hiszen a nemfizetés nem csak a vállalat likviditását, hanem gyakran az eredményes gazdálkodását is veszélyeztetheti.

A [Covid-19 járvány](#) minden gazdasági szereplő számára érezhető hatásokkal jár. Egyes szektorokat jobban, másokat kevésbé sújt, és persze vannak olyan szektorok is, akik a járvány és a nyomában járó krízis nyertesei közé tartoznak. A nemzetgazdasági vagy globális reálfolyamatoktól persze semelyik gazdasági társaság nem tudja magát függetleníteni, de **az, hogy az adott társaságot hogyan érinti a járvány, nagyban függ attól, hogy a krízis milyen állapotban találta a céget.** Többek között attól, hogy milyen volt a cég [tőkehelyzete](#), a kintlévőség állománya, milyen tartalékokkal rendelkezett, hogy mennyire érintettek a vevő és szállító partnerek, illetve természetesen attól, hogy a menedzsment milyen gyorsan és milyen mértékben tudott alkalmazkodni az új állapotokhoz.

Ilyen környezetben nagyon **fontos a vevőkockázat folyamatos ellenőrzése**, hiszen a nemfizetés nem csak a vállalat likviditását, hanem gyakran az eredményes gazdálkodását is veszélyeztetheti.

A vevőkockázat kezelésének két bevált módja a hitelbiztosítás és a faktorálás.

### Hitelbiztosítás

A hitelbiztosítás egy **komplex szolgáltatás**. Köthető teljes vevőkörre, így biztosítva, hogy egy kiegyensúlyozottabb portfólió jöjjön létre, jobban és rosszabbul, illetve nagyobb eséllyel teljesítő és nem teljesítő ügyfeleket is magában foglalva. Ugyanakkor köthető csak olyan bizonyos partnerekre is, amelyek esetében a rendelkezésre álló információk alapján ezt a társaság szükségesnek tartja.

A hitelbiztosító minden hitelbiztosítási portfólióba kerülő társaság esetében elvégzi a saját **kockázatelemzési eljárásait**, és csak olyan esetekben szerződik az adott partnerre vonatkozóan, amikor a biztosítási esemény bekövetkeztének valószínűsége a minősítés pillanatában kellően alacsony, vagy amikor a nemfizetés kockázatának felárát a biztosítási díjban érvényesíteni tudja.

Szintén a minősítés alapján kerül meghatározásra, hogy az adott partner esetében milyen **fedezet** mellett köthető hitelbiztosítás.

Az, ha egy biztosított partner nem tesz eleget fizetési kötelezettségének határidőre, önmagában még nem tekinthető **káreseménynek**, hiszen azt a követelés behajtására tett kísérletek meg kell, hogy előzzék. A hitelbiztosítás szolgáltatás magában foglalhatja a [követelések behajtását](#) is.

A hitelbiztosítási szerződésben rögzített, és az ésszerűen elvárható behajtási kísérletek kimerítésével, amennyiben ezek nem vezetnek eredményre, bekövetkezik a biztosítási esemény, és a társaság megkapja a hitelbiztosítás alapján, az adott partnerre vonatkozó fedezet mellett neki járó **kártérítés** összegét.

Mivel a biztosítási esemény maga a nemfizetés, könnyen látható, hogy a számlák esedékességét megelőzően nem juthat hozzá a társaság az ellenértékhez, vagyis **a társaság likviditási helyzetét a hitelbiztosítás nem képes javítani.**

### Faktorálás

A hitelbiztosítás mellett létezik a vevőkockázat kezelésének egy másik bevált módja: a faktorálás. Előbbivel ellentétben **a faktorálás a társaság likviditási helyzetén is javíthat**, tulajdonképpen egy követelés-adásvételnek tekinthető. Fontos azonban, hogy körültekintően járjunk el, és az igényeinknek megfelelő faktoring szerződést kössünk. Amennyiben a faktorálás után nem szeretnénk a továbbiakban viselni a vevő nemfizetésének kockázatát, fontos, hogy **visszteher nélküli faktorálás** mellett döntsünk. Ebben az esetben a nemfizetés kockázatát a faktorcég átvállalja, míg visszterhes faktorálás esetén, ha a partner végül nem fizet, a faktorcég tőlünk fogja behajtani a kintlévőségét.

Szintén fontos kérdés, hogy a faktorcég a faktorálás megtörténteke azonnal, vagy a követelés lejártakor egyenlíti ki az ellenértéket. Míg előző esetben a faktorálás érdemben [javíthatja a likviditásunkat](#), utóbbi eset csak a nemfizetés kockázatát kezeli.

## Egyéb eljárások

Olyan partnernél, ahol már érezhető gondok adódnak a nem-fizetéssel, jó eséllyel sem faktorálás, sem a hitelbiztosítás nem jöhet szóba.

Ebben az esetben egyéb döntések meghozatala indokolt. Első körben érdemes az adott partner esetében a **hitelkeret mértékét felülvizsgálni**, illetve, ha nincs, hitelkeretet bevezetni. Súlyosabb esetben indokolt lehet a **halasztott fizetési értékesítést felfüggeszteni**.

Ne feledjük azt sem, hogy egy társaság számára nem csak a vevők, hanem a **szállítók nem teljesítése is kockázatot** jelenthet. Abban az esetben, ha egy társaság tevékenysége nagyban függ egyetlen beszállítótól, érdemes alternatív beszerzési forrásokat felkutatni, esetleg diverzifikálni a beszerzéseket.

## Pénzügyi-számviteli tanácsadás

Mivel a vevőkockázat folyamatos ellenőrzése és annak kezelése során számos tényezőt mérlegelni kell, érdemes **szakértő bevonását** megfontolni. Forduljon bizalommal a WTS Klient munkatársaihoz, akik készséggel támogatják tanácsadóként a hitelbiztosítás, a faktorálás vagy a vevőkockázat kezelésének egyéb módjai kapcsán felmerülő kérdésekben.

## → A téma szakértője



### Baldauf Csaba

senior manager  
Telefon: +36 1 887 3792  
csaba.baldauf@wtsklient.hu

### Végzettség

- » közgazdász
- » mérlegképes könyvelő
- » okleveles könyvvizsgáló

### Szakterületek

- » átvilágítás
- » átalakulás
- » konszolidáció
- » IFRS

### Nyelvek

magyar, német, angol

### Legfrissebb publikációk

- » [A projekt elszámolás számviteli kezelése 2020-tól](#)
- » [Konszolidálás](#)
- » [Carve-out, vagyis az üzletág leválasztás](#)



## Csatlakozott a WTS Globalhoz a francia Fidal

2021 januárjától Franciaország legnagyobb üzleti jogi ügyvédi irodája, a Fidal a WTS Global tagja. A 1922-ben, eredetileg adótanácsadó céggént alapított Fidal ma Franciaország legnagyobb olyan ügyvédi irodája, amelynek egyik fő profilja az adójog. A párizsi székhelyű cég több mint 1300 ügyvédet és tanácsadót foglalkoztat az ország több mint 90 városában. A csatlakozással a Fidal lett a WTS Global legnagyobb tagvállalata a WTS Németország mellett.

## Személyi jövedelemadó-alap kedvezmények 2021-ben

A kedvezmények csak meghatározott sorrendben érvényesíthetők

Szerző: **Fodor Marianna**

marianna.fodor@wtsklient.hu



### 2021-ben érvényesíthető személyi jövedelemadó-alap kedvezmények

- négy vagy több gyermeket nevelő anyák adóalap kedvezménye
- személyi adóalap kedvezmény
- első házások kedvezménye
- családi adó- és járulékkedvezmény

Az utolsó pár évben sokat változott Magyarországon a személyi jövedelemadó-alap kedvezmények rendszere. Alábbi cikkünkben azt mutatjuk be, hogy **2021-ben** milyen adóalapot érintő kedvezményeket **milyen összegben és milyen sorrendben** tud érvényesíteni a munkavállaló, illetve az összevonás alá eső rendszeres jövedelmet kapó magánszemély. A bérszámfejtésben ezeket a kedvezményeket **havonta**, a munkáltatóhoz, kifizetőhöz leadott adóelőleg nyilatkozattal tudjuk érvényesíteni, de érvényesíthetők **év végén** egy összegben is a személyi jövedelemadó bevallásban.

### 2021-ben érvényesíthető személyi jövedelemadó-alap kedvezmények

Idén a következő négy kedvezmény érvényesítésére van lehetőségünk a munkavállalóknak / magánszemélyeknek:

- négy vagy több gyermeket nevelő anyák adóalap kedvezménye
- személyi adóalap kedvezmény
- első házások kedvezménye
- családi adó- és járulékkedvezmény

#### Négy vagy több gyermeket nevelő anyák adóalap kedvezménye

A négy vagy több gyermeket nevelő anyák adóalap kedvezményére jogosultak körét, illetve azt, hogy mikor és ki érvényesítheti ezt a kedvezményt, a személyi jövedelemadó törvény 29/D. §-a határozza meg.

A jogszabály szerint a kedvezményt az a nő érvényesítheti, aki **vér szerinti vagy örökbefogadó szülőként** az általa nevelt, legalább négy gyermek után:

- **családi pótlékra jogosult, vagy**
- **családi pótlékra már nem jogosult, de jogosultsága legalább 12 éven keresztül fennállt.** Ide értendő az az eset is, amikor a családi pótlékra való jogosultság a gyermek elhunytja miatt szűnt meg.

A négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezménye (nem kell személyi jövedelemadót fizetnie a jogosultságának időszakában) a törvényi előírások szerint érvényesíthető a bérnek

minősülő és más, nem önálló tevékenységből származó jövedelemre, valamint az önálló tevékenységből származó jövedelmek közül a személyi jövedelemadó törvényben pontosan felsorolt jövedelmekre.

Nagyon fontos, hogy ez a kedvezmény az első a személyi jövedelemadó-alap kedvezmények sorrendjében, vagyis **minden más adóalap kedvezményt megelőző az érvényesítéskor**. Ez azt jelenti, hogy amennyiben az igénylő érvényesíti a négy vagy több gyermeket nevelő anyák kedvezményét, akkor nem veheti igénybe a személyi adóalap kedvezményt, az első házások kedvezményét és a családi adókedvezményt sem. Kivétel ez alól a családi járulékkedvezmény, ami jogosultság esetén még érvényesíthető a bérjövedelemből.

#### Személyi adóalap kedvezmény

2021 az első olyan év, amikor a **személyi adóalap kedvezmény is adóalap csökkentő kedvezményként érvényesíthető, nem pedig levonandó adóelőlegként**, mint eddig. A nyilatkozat alapján a munkáltató vagy kifizető az adóelőleg alapját jogosultsági hónaponként csökkenti a minimálbér egyharmadának 100 forintra kerekített összegével.

Ezt a kedvezményt az veheti igénybe, aki

- a súlyos fogyatékoságnak minősülő betegségekről szóló 335/2009. (XII. 29.) Korm. rendeletben felsorolt betegségek valamelyikében szenved,
- rokkantsági járadékban
- vagy **fogyatékosági** támogatásban részesül.

#### Első házások adóalap csökkentő kedvezménye

Az első házások kedvezményére a friss házaspár akkor jogosult, **ha legalább egyiküknek ez az első házassága**. A kedvezményt a bejegyzett élettársak is igénybe vehetik. A jogosultak által az adóalapból együttesen érvényesíthető kedvezmény jogosultsági **hónaponként 33 335 forint**. Az első jogosultsági hónap a házasságkötést követő hónap. A kedvezmény legfeljebb 24 hónapon keresztül érvényesíthető.

## Családi adó- és járulékkedvezmény

A szintén az adóalapból érvényesíthető [családi kedvezmény](#) az eltartottak számától függően, kedvezményezett eltartottanként és jogosultsági hónaponként **egy eltartott esetén 66 670 forint, két eltartott esetén 133 330 forint, három vagy annál több eltartott esetén 220 000 forint.**

A családi kedvezmény érvényesítésére a következő személyek jogosultak:

- az a magánszemély, aki jogosult a családi pótlékra;
- a gyermeküket jogerős bírósági döntés, egyezség, közös nyilatkozat alapján időszakonként felváltva gondozó szülők;
- a családi pótlékra jogosulttal közös háztartásban élő, családi pótlékra nem jogosult házastárs;
- a várandós nő és a vele közös háztartásban élő házastársa;
- a családi pótlékra saját jogán jogosult gyermek, továbbá a rokkantsági járadékban részesülő magánszemély;
- az a magánszemély, aki bármely külföldi állam jogszabálya alapján családi pótlékra, rokkantsági járadékra vagy más hasonló ellátásra jogosult. Természetesen ilyenkor is teljesülnie kell minden törvényi feltételnek.

Abban az esetben, ha az igénylő az összeset érvényesítette a személyi jövedelemadó-alap kedvezmények közül, és még nem merült ki a kedvezmény összege, akkor **a családi járulékkedvezményt is érvényesítheti a társadalombiztosítási járulékkal szemben.** Ennek összege a családi kedvezmény adóalappal, adóelőleg-alappal szemben nem érvényesített részének 15%-a, de legfeljebb a társadalombiztosítási járulék összege lehet.

## Személyi jövedelemadó-alap kedvezmények sorrendje

Abban az esetben, ha valaki több adóalap kedvezményre is jogosult, **csak meghatározott sorrendben tudja érvényesíteni** ezeket. A sorrend 2021-ben a következő:

1. négy vagy több gyermeket nevelő anyák adóalap kedvezménye
2. személyi adóalap kedvezmény
3. első házások kedvezménye
4. családi adó- és járulékkedvezmény

Abban az esetben, ha a munkavállaló / magánszemély valamelyik fent felsorolt kedvezményét jogalap nélkül vette igénybe év közben, és így az adóbevallásában 10 000 forintot meghaladó befizetési kötelezettsége keletkezik, akkor a befizetési kötelezettségének 12%-át **különbözeti bírság**ként meg kell fizetnie az adóhátralékával együtt.

### Bérszámfejtés

Cikkünk nem fedi le teljes mértékben a 2021-ben érvényesíthető személyi jövedelemadó-alap kedvezmények magyarországi rendszerét, csak a legjelentősebb változásokat próbálja bemutatni. Forduljon [bérszámfejtő munkatársainkhoz](#) bizalommal, amennyiben konkrét kérdései lennének a kedvezményekkel kapcsolatban!

## → A téma szakértője



### Fodor Marianna

igazgató – bérszámfejtés  
Telefon: +36 1 887 3766  
marianna.fodor@wtsklient.hu

### Végzettség

- » bérszámfejtő
- » társadalombiztosítási ügyintéző
- » társadalombiztosítási szakelőadó
- » adótanácsadó

### Szakterületek

- » bérszámfejtés
- » társadalombiztosítás
- » cafeteria

### Nyelvek

magyar, angol

### Legfrissebb publikációk

- » [Az egészségügyi szolgáltatási járulék](#)
- » [Nem kell járulékot fizetniük a saját jogú nyugdíjas munkavállalóknak 2019-től](#)
- » [Drámai változások a szocho és az eho rendszerében 2019-től](#)



## Megjelent a WTS Global TP Newsletter legújabb száma



A WTS Global első 2021-es transzferár-hírlevelében 13 ország WTS-szakértői számolnak be a legfrissebb transzferárral kapcsolatos jogszabályokról és esetekről. A kiadvány kiemelten foglalkozik azzal, hogy hol tart egyes OECD irányelvek / a BEPS implementálása a különböző országok saját nemzeti jogrendszerébe.

A nemzetközi hírlevél angol nyelven, PDF-formátumban innen tölthető le:  
[WTS Global TP Newsletter #1/2021](#)



Jelen WTS-információ nem minősül tanácsadásnak, és kizárólag válogatott témakörök általános ismertetésének céljára szolgál.

A kiadványban foglaltak ezért nem tekinthetők teljesnek vagy kimerítőnek, továbbá nem alkalmasak arra, hogy egyedi esetekben helyettesítsék a tanácsadást. A tartalmak helyességéért nem vállalunk felelősséget.

A fenti vagy egyéb szakmai témakörökkel kapcsolatos kérdései esetén forduljon bizalommal WTS-tanácsadójához, vagy lépjen kapcsolatba velünk a megadott elérhetőségek egyikén.

A WTS Klient szolgáltatásai:

- » Adótanácsadás
- » Pénzügyi-számviteli tanácsadás
- » Jogi tanácsadás
- » Könyvelés
- » Bérszámfejtés
- » IT / Business Automation

Egy kattintással  
áránlatot kérhet:

[Ajánlatkérés >](#)

Egy kattintással  
feliratkozhat hírlevelünkre:

[Feliratkozás >](#)

#### WTS Klient

1143 Budapest • Stefánia út 101-103.

Telefon: +36 1 887 3700 • Fax: +36 1 887 3799

info@wtsklient.hu • www.wtsklient.hu

#### WTS Klient Kft.

Székhely: 1143 Budapest, Stefánia út 101-103.

Cégjegyzékszám: 01-09-930353

#### WTS Klient Adótanácsadó Kft.

Székhely: 1143 Budapest, Stefánia út 101-103.

Cégjegyzékszám: 01-09-978231