

T Á J É K O Z T A T Ó

a szolgálati járandóságból történő adókedvezmények igénybevételéről

Az elmúlt időszakban Hivatalunkhoz több megkeresés érkezett, hogy az adóbevallást a szolgálati járandóság után miként kell megtenni, illetve, hogy a különböző adókedvezményeket hogyan kell (lehet) az adóbevallás során érvényesíteni. Tájékoztatónkban ezekre a kérdésekre kívánunk választ adni.

A Magyar Honvédség hivatásos és szerződéses állományú katonáinak jogállásáról szóló 2001. évi XCV. törvény (Hjt.) szolgálati nyugdíjra vonatkozó szabályai 2012. január 1-jével hatályukat veszítették. Ennek megfelelően ettől az időponttól szolgálati nyugdíj nem állapítható meg.

A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény (a továbbiakban Törvény) értelmében a 2012. január 1-je előtt megállapított és folyósított szolgálati nyugdíjat 2012. január 1-jétől szolgálati járandóságként kell tovább folyósítani, illetőleg a törvény részleteiben szabályozza, hogy milyen jogosultsági feltételek teljesülése esetén van lehetőség szolgálati járandóságot az elkövetkezendőkben megállapítani, illetve rögzíteni annak a megállapítási szabályait is.

Az adóbevallással és az adókedvezmények igénybe vételével kapcsolatos konkrét szakmai álláspontunk a következőkben foglalhatóak össze.

1.) A szolgálati járandóság a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja.) 3. § 23. b) alpontja szerint nyugdíjnak minősül, amely az Szja. tv. 1. számú mellékletének 1.2. pontja alapján adómentes ellátás.

A félreértésre minden bizonnyal az adhat alapot, hogy a Törvény 5. § (2) bekezdése értelmében a szolgálati járandóság összegét úgy kell meghatározni, hogy a jogosultnak a 2011. december hónapra járó szolgálati nyugdíj összegét – bizonyos törvényi kivételeken kívül – csökkenteni kell a személyi jövedelemadó mértékével.

E törvényi rendelkezésekből azonban egyértelműen megállapítható, hogy a szolgálati járandóság mértékének a megállapítása során kerül egy meghatározott mértékkel csökkentésre a járandóság, de magából **a szolgálati járandóságból személyi jövedelemadó nem kerül levonásra**. Tehát a csökkentés nem jelent adókötelezettséget, és így nem minősül adóelőlegnek sem. (Tájékoztatásul meg kell jegyezni, hogy az Országos Nyugdíjbiztosító Főigazgatóság (ONYF) honlapján egy ezzel kapcsolatos tájékoztatás elérhető.)

2.) Az Szja. tv. 29/A és 29/B. §-aiban meghatározott családi kedvezmény az összevont adóalapot csökkentő tétel, tehát az csak is az összevont adóalapba tartozó jövedelmek vonatkozásában érvényesíthető. Ebből következik, hogy csupán a szolgálati járandóságból a családi adókedvezményt közvetlenül nem lehet érvényesíteni.

Ugyanakkor, a Törvény 4. § (4) és 5. § (5) bekezdései alapján, abban az esetben, ha **a szolgálati járandóságban részesülő** családi kedvezmény igénybevételére, illetve megosztással történő (házastársa vagy élettársa révén) érvényesítésére jogosult, vagy más munka-, jogviszonya alapján jövedelem szerzés esetén jogosult lenne, de a családi kedvezmény az összevont adóalapba tartozó jövedelem adóalapja terhére nem vagy csak részben érvényesíthető, akkor **a családi kedvezményre vagy annak adóalap-**

kedvezményként nem érvényesíthető részére az adó mértékével megállapított összeg a szolgálati járandóság csökkentésével szemben érvényesíthető.

Ez konkrétan azt jelenti, hogy amennyiben valakinek 2012. évben csak szolgálati járandóság került folyósításra és a gyermekei után a jogszabályi előírásoknak megfelelően családi adókedvezményre lett volna jogosult, akkor az a személy a szolgálati járandóságból levont (jelenleg 16 %) összeggel szemben, de legfeljebb annak mértékéig, érvényesítheti az adó évet követő évben, azaz jelen esetben 2013-ban a családi kedvezményét.

Abban az esetben pedig, amennyiben az érintettek a szolgálati járandósága mellett más jövedelme is volt 2012-ben, akkor az a személy már 2012. év során is igénybe vehette a családi kedvezményt.

A tárgyévben igénybe nem vett családi adókedvezményt az adóévet követően az ONYF által kiadott rendszeresített nyomtatványon lehet érvényesíteni, az állami adóhatóság és a Magyar Államkincstár igazolása alapján. Az igazolásokat és a kérelmet a Nyugdíjfolyósító Igazgatósághoz kell benyújtani. (Az igazolásról „a korhatár előtti ellátás, szolgálati járandóság, a balett- művészeti életjáradék és az átmeneti bányászjáradék eljárási szabályairól, valamint egyes kapcsolódó kormányrendeletek módosításáról” szülő 333/2011. (XII.29.) Korm. rendelet 9. §-a rendelkezik, amely alapján az igazolást az állami adóhatóság az adóévet követő év június 30-át követően adja ki a szolgálati járandóságban vagy más ellátásban részesülő számára.)

3.) A nyugdíj-előtakarékossági számla-tulajdonos magánszemély az adóbevallásában tett nyilatkozata alapján rendelkezhet az adóévben általa nyugdíj-előtakarékossági számlára befizetett összeg 20 százalékának, de legfeljebb az adóévben 100 ezer forintnak (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forintnak) az összevont adóalap adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből történő átutalásáról.

Tekintettel arra, hogy **a szolgálati járandóság az Szja. tv. szerint nyugdíjnak minősül és az adómentes, aki az adóévben csak ebben az ellátásban részesült, az az összevont adóalap adójának a hiányában nem rendelkezhet a nyugdíj-előtakarékossági számlája javára.**

Meg kell jegyezni, hogy az a személy, aki az adott évben kizárólagosan adómentes bevételben – esetünkben csak is szolgálati járandóságban – részesült, azt az Szja. tv. 11. § (3) bekezdése értelmében személyi jövedelemadó bevallási kötelezettség nem terheli.

*

*

*

A fentiekkel kapcsolatosan felmerülő kérdésekben, vagy problémás kérdésekben a HM KPH Pénzügyi és Ellenőrzési Igazgatóság Szolgálati Járandósági és Járulékalapú Ellátások Osztálya további tájékoztatást és segítséget ad (Tel.: 257-63 és 257-64.)

(Ügyfélszolgálat: 1135. Budapest, Aba utca 4. minden kedden 09.00 és 12.00 óra között.)

Budapest, 2013. március hó -n

HMKPH