

Év vége, év eleje a cafeteriában

Az év vége közeledtével gyakrabban ajándékozunk, és néha magunkat is jutalmazuk. Sokszor felmerülő kérdés, milyen lehetőségeink vannak, ha ezt egy vállalkozásban szeretnénk tenni?



Illusztráció: Fotobla

Az első körülmény, amit ajándékozásnál tisztázni kell, hogy az a személy, akit megajándékozunk, milyen kapcsolatban van a vállalkozással. Másat kaphat a munkavállaló, és másat a vállalkozás személyesen közreműködő tulajdonosa.

Olcsó, még olcsóbb

Ha munkavállalóról van szó, elég széles a paletta. Több olyan kedvező adózású juttatás is van, amit év végén akár nagyobb összegben is adhatunk. Ilyen lehet például a SZÉP kártya, amit ha év közben nem használtunk ki, akár egyszerre is feltölthetünk év végén, kellemes időöltésre, pihenésre buzdítva a dolgozóinkat. Ha a karácsonyi bevásárlást szeretnénk megtámogatni, jól jöhetnek az utalványok. Az étkezési Erzsébet-utalványt is kiadhatjuk év végén egyszerre, ha év közben nem tettük, vagy kevesebbet adtunk.

De kellemes és adózás szempontjából olcsó megoldás, ha színház- vagy koncertjeggyel, -bérlettel lepjük meg a munkavállalóinkat, vagy olyan utalvánnyal, ami erre váltható be. Ezt akár 50 ezer forintig tehetjük adómentesen.

Ezeket a juttatásokat a vállalkozás személyesen közreműködő tulajdonosa is kaphatja ugyanolyan feltételekkel, mint a munkavállalók.

Kicsit drágább megoldás az ajándékutalvány, ami sokféle termékre, szolgáltatásra beváltható. Ennél viszont arra is figyelniünk kell, hogy egy-egy alkalommal egy személynek ne adjunk többet a minimálbér 10 százalékánál. Ha mégis előfordulna, akkor minden dolgozónk egyformán kapjon, vagy készítsünk hozzá szabályzatot, amiben definiáljuk, milyen csoportnak milyen értékben adunk.

Egy szó mint száz

Az szja-törvény 94. szóból álló mondatban fogalmazza meg a lakáselőre adható adómentes támogatás feltételét. Ez a korábbi szabályokhoz képest csak annyiban változott, hogy hitel törlesztésére is fordítható: „A munkáltató által lakáselőre felhasználásra a munkavállalónak hitelintézet vagy a kincstár útján, annak igazolása alapján nyújtott, vissza nem térítendő támogatás (ideértve a munkáltató által lakáselőre felhasználásra nyújtott kölcsön elégedett összegét, továbbá a lakáselőre felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez nyújtott támogatást is) a vételár vagy a teljes építési költség 30 százalékáig, de több munkáltató esetén is a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió forintig terjedő összegben, feltéve, hogy a lakás nem haladja meg a lakáselőre állami támogatásokról szóló kormányrendeletben meghatározott méltányolható lakásigényt (lakáselőre munkáltatói támogatás).”

- 8. -

Fontos, hogy bármelyik mellett döntünk év végi pluszjuttatásként, figyelembe kell vennünk, amit év közben már kiadtunk, más különben előfordulhat, hogy túllépjük az adómentes vagy kedvező adózású korlátokat.

A különböző élet- és egészségbiztosítások is előtérbe kerülnek ilyenkor. Ezekkel körültekintően kell eljárni, hogy valóban megfelelnek-e az adómentességi feltételnek. Át kell gondolni azt is, hogy a befizetett díjat melyik időszakra tudjuk elszámolni.

A biztosítások szabályai 2014-ben ismét változnak. Szerencsére jellemzően értelmezést segítő pontosítások lesznek ezek, de néhány dologra érdemes odafigyelni. Talán a legfontosabb – amit egyébként eddig is le lehetett vezetni a jogszabályokból –, hogy kifejezetten nevesíti az adótörvény, hogy azt a konstrukciót, amiben a biztosítónak nincs kockázata, tehát legfeljebb a befizetett díj hozammal növelt értékére vállal kötelezettséget, nem lehet kockázati biztosításnak tekinteni. A tisztán kockázati élet- és egészségbiztosítások egy hónapra jutó díja továbbra sem haladhatja meg a minimálbér 30 százalékát, ám nem feltétlenül havonta kell fizetni.

Újdonságok 2014-ben

A jövő évtől szigorodnak az utalványok szabályai. Nem lehet juttatásnak minősíteni az olyan utalványt, amit vissza lehet váltani (kivéve, ha a munkáltató még kiosztás előtt teszi).

A béren kívül juttatások közterhei 2014-ben

Adómentes juttatások	Értékhatar
Munkába járás költségkiegészítése	a bérlet árának 14%-a
Sportrendezvényre szóló belépő	nincs
Kulturális szolgáltatásra szóló belépő	50 000 Ft/év
Kockázati biztosítások (élet- és egészségbiztosítás)	30 450 Ft/hó
Teljes életre szóló életbiztosítás (visszavásárlási értékkel)	nincs
Számítógép-használat	nincs
Bölcsődei szolgáltatás	nincs
Lakáscélú támogatás (hiteltörlesztésre is)	5 M Ft/5 év
Béren kívüli juttatások legfeljebb 500 ezer forintig 35,7% közterhessel	Értékhatar
Üdültetés	101 500 Ft/év/fő
Étkezési Erzsébet-utalvány	8 000 Ft/hó
Munkahelyi étkeztetés Széchenyi Pihenő kártya	12 500 Ft/hó
Széchenyi Pihenő kártya (szálláshely 225 000 Ft + vendéglátás 150 000 Ft + szabadidő 75 000 Ft)	450 000 Ft/év
Iskolakezdési támogatás	30 450 Ft/év/gyerek
Helyi bérlet	a bérlet értéke
Önkéntes nyugdíjpénztári tagdíj-hozzájárulás	50 750 Ft/hó
Önkéntes egészség-/önsegélyező pénztári tagdíj-hozzájárulás	30 450 Ft/hó
Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató	50 750 Ft/hó
Egyes meghatározott juttatások 51,17% közterhessel	Értékhatar
Ajándékutalvány	10 150 Ft/3 alkalom/év
Szabályzat alapján adott áru vagy szolgáltatás, vagy arra szóló utalvány	nincs
A kedvezményes béren kívüli juttatások tételes értékhatar feletti része	nincs
A kedvezményes béren kívüli juttatások tételes értékhatarát meg nem haladó, összértékben 500 ezer forint feletti része	nincs

Az önkéntes pénztárakkal kapcsolatos változás, hogy az egyéni tagdíjbefizetés után járó 20 százalékos szja-kedvezmény maximuma egységesen 150 ezer forint lesz, tehát kortól függetlenül, és akár egy pénztárba történő befizetés esetén is. Az önkéntes pénztári adomány összegének 78 százaléka után a magánszemélyt az ideivel megegyezően 16 százalék szja és 27 százalék eho terheli. Mivel megmaradt az adomány összegének és a saját befizetésnek a 20 százalékos kedvezménye, a végleges közteher változatlanul 13,54 százalék.

A sokat szajkózott öngondoskodás térnyerését ösztönzi egy új kedvezmény. 2014-től a magánszemély szerződőként a nyugdíjbiztosításra befizetett összegének a 20 százalékát kedvezményként visszakérheti. Első látásra ismerősnek tűnik a biztosítási kedvezmény, azonban annyiban eltér a régítől, hogy ez a visszatérítés nem a saját bankszámlára, hanem a biztosítási számlára történik, azaz a megtakarítást növeli. Az adó-visszatérítést az önkéntes pénztárakhoz és a NYESZ számlához hasonlóan az adóbevallásban tett nyilatkozattal lehet kérni, és 30 napon belül kiutalják, ha nincs adótartozásunk. A kedvezmény összege maximum 130 ezer forint lehet.

A sokféle nyugdíjkedvezményt azért a másik oldalról korlátozza a törvénymódosítás. Az önkéntes

pénztári, a NYESZ és a nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján igénybe vett kedvezmény együttes összege nem haladhatja meg a 280 ezer forintot. Tehát, ha valaki teljesen kihasználja a 150 ezer forintos önkéntes pénztári kedvezményt saját befizetésre és/vagy adományra, és mondjuk a NYESZ számlájára is visszakap 50 ezret, akkor nyugdíjbiztosítására már csak maximum 80 ezret tud igénybe venni a 130-ból.

Munkáltatótól lakáscélra

Várhatóan a legnagyobb érdeklődés a lakáscélú munkáltatói támogatás bővítését övezi majd. Eddig ez az adómentes vissza nem térítendő támogatás lakás vásárlására, építésére, bővítésére, korszerűsítésére volt adható. Januártól már a meglévő – akár hitelintézetből, akár korábbi munkáltatótól felvett – lakáshitel törlesztésére, visszafizetésére is fordítható. A feltételei az eddigi támogatásokkal megegyeznek: támogatható a kormányrendelet szerinti méltányolható lakásigény, a bekerülési érték 30 százaléka, ötévente maximum ötmillió forinttal. A támogatás folyósításában, szintén a korábbiakhoz hasonlóan, a pénzintézeteknek lesz szerepük.

Puskelyné Király Ágnes
okleveles adószakértő,
a Piac & Profit szakértő partnere
Top Cafeteria Kft.