

Hozzátartozók juttatása

Puskelyné Király Ágnes



Ki kicsoda?

A béren kívüli juttatásokról többnyire az az első gondolatunk, hogy munkáltató adja a munkavállalóinak. Pedig az adójogszabályi környezet elég sokszínen kezeli az ebben érintettek körét. A munkavállaló nem is biztos, hogy munkavállaló, lehet, hogy „csak” személyesen közreműködő tag a vállalkozásban. A munkáltató sem feltétlenül munkáltat, esetleg társas vállalkozás, vagy netán csupán kifizető. Hasonlóan nem ugyanúgy jelennek meg a hozzátartozók sem a különböző juttatásoknál. Van, amit ők saját maguk kaphatnak a munkavállalóval megegyező kedvező feltételekkel, és van, ahol eltérő a bánásmód.

Szja szerinti minősítés

Az Szja tv. 71.§ (1) és (3) pontjában definiált béren kívüli juttatásokra még egységesnek mondható a szabályozás. Az üdültetés kivételével csak munkáltató-munkavállaló viszonylat jelenik meg, amit kiterjeszt a személyesen közreműködő társas vállalkozókra is. Bár az önkéntes pénztárakról szóló törvény ezt sajnos ignorálja. Más a helyzet azonban az szja törvényben egyéb helyeken fellelhető adómentes juttatásokkal. A többségük az 1. mellékletben található, és itt azt tapasztaljuk, hogy míg az egyiknél kifejezetten munkáltatót nevesít (kiterjesztés nélkül), ilyen a lakáscélú támogatás, vagy a számítógép használat, addig a másiknál kifizetőt említ, mint a kulturális szolgáltatásnál, vagy egyszerűen senkit, mint a sportrendezvényénél és a bölcsődénél, vagy más személyt a biztosításoknál. Utóbbiakat végül is becsatornázzuk a kifizetőhöz, miután mindenki annak minősül, aki jövedelmet juttat. Azt mindenesetre leszűrhetjük, hogy a juttató és a juttatásban részesülő közötti jogviszonynak meghatározó szerepe van az adójogi megítélésben. (Annak viszont semmi jelentősége ebből a szempontból, hogy cafeteriaiban adjuk-e a juttatást.) Az előbbieken alapján felmerül a kérdés, hogy a kifizetőként adómentesen adható juttatásokat

akkor gyakorlatilag bárkinek nyújthat egy cég? Ha csak az szja törvényt nézzük, akkor könnyen gondolhatnánk, hogy igen. Például bárkinek adhatna színházbérletet évi 50 ezer forintig, vagy kifizethetné a kamarakonzert összes belépőjét, ha mellékelte a juttatásban részesülők adatait.

Van más is ...

A jogérzékünk is sejteti velünk, hogy ez valahol sántít. Nem véletlenül, hiszen nem ragadhatunk le az szja törvénytől. Egy vállalkozás gazdálkodását és kötelezettségeit nem csak ez határozza meg, hanem még jó néhány jogszabály. A most vizsgált tételek szempontjából a társasági adó törvénynek van még különös jelentősége (már azoknál, akik annak hatálya alá tartoznak). A tao tv. 3. melléklet B) alatt találjuk azokat a ráfordításokat, amelyeket a törvény a vállalkozás érdekében felmerülőként ismer el. Ebben azt látjuk, hogy a társasággal munkaviszonyban álló magánszemély, vezető tisztségviselő, tevékenységben személyesen közreműködő tag, valamint az említett magánszemélyek közeli hozzátartozója részére személyi jellegű egyéb kifizetesként elszámolt összeg, elismert költség. Ebből levonhatjuk tehát azt a következtetést, hogy - az előbbi példánál maradva - a dolgozónak és közeli hozzátartozójának úgy adhatjuk a színházbérletet, hogy sem szja-t, sem társasági adót nem kell utána fizetnünk. Viszont, ha a kamarakonzertre a gyermekünk egész osztályát beültetjük, akkor a gyermekünk jegye teljesen adómentes, a többi gyerek jegyére viszont a társasági adót meg kell fizetnünk. Mivel a munkáltató/kifizető nem rendelkezik a dolgozói teljes családfájával, kénytelen újabb nyilatkozatot begyűjteni a közeli hozzátartozói minőségről.

Egyenlők és egyenlőbbek

Még egy különlegességre érdemes odafigyelni a fenti tao szabályozásban: a biztosítási díjakra önálló rendelkezést tartalmaz. Ez pedig azzal a kellemetlenséggel jár, hogy biztosítási díj fizetését csak a munkavállaló, vezető tisztségviselő és személyesen közreműködő tag esetében ismeri el a vállalkozás érdekében felmerülő költségként.

✓ Komplex juttatási rendszer koncepció kialakítása
✓ Cafeteria rendszertervezés, egyedi szabályzat és dokumentáció kidolgozás
✓ Szolgáltató választási tanácsadás
✓ Dolgozói kommunikációs stratégia kialakítása, információs anyagok, tréningek
✓ Cafeteria választás informatikai és konzultációs támogatása
✓ Adminisztratív juttatás menedzsment, kapcsolattartás a szolgáltatókkal
✓ Dolgozói ügyfélszolgálat, operatív problémamenedzselés
✓ Cafeteria és azon kívüli juttatások egységes adóanalitikája
✓ Adatszolgáltatás a kapcsolódó ügyviteli rendszerek és a szolgáltatók felé
✓ Jogszabályváltozások követése, szakmai konzultáció, dedikált referens

További információ: www.top-cafeteria.hu

A legteljesebb kiszolgálás a legszakoszerűbb szolgáltatótól!

Tehát például a közeli hozzátartozókra kötött egészségbiztosítás díjára meg kell fizetnünk a rá vonatkozó társasági adót. Szerencsére ez nem hat ki az szja törvényben biztosított adómentességre.

Mennyi minden?!

Tehát a konklúzió, hogy egy-egy juttatás megítélése érdekében sajnos nem elegendő az szja tv. vonatkozó passzusát ismerni. Nemrégiben össze-számoltam, eddig hány jogszabályt kellett elő-

vennem csak a béren kívüli juttatásokkal kapcsolatban. Magam is meglepődtem, miután 15 törvény, 4 kormányrendelet és 2 miniszteri rendeletnél álltam meg, és a hírek szerint lesz még újabb. Hát lehetne egyszerűbb is...

Puskelyné Király Ágnes
ügyvezető, okleveles adószakértő, igazságügyi szakértő

Top Cafeteria Kft.
www.top-cafeteria.hu
top-cafeteria@top-cafeteria.hu
Tel: 1/362-2066